

**SUPERIOR COURT**  
**(Class Action Division)**

CANADA  
PROVINCE OF QUEBEC  
DISTRICT OF MONTREAL

Nº: 500-06-000549-101

DATE: December 9, 2021

---

**PRESENT: THE HONOURABLE CHANTAL CORRIVEAU, J.S.C.**

---

**9085-4886 QUEBEC INC.**  
Representative Plaintiff

v.

**BANK OF MONTREAL**  
and  
**BANK OF NOVA SCOTIA**  
and  
**CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE**  
and  
**ROYAL BANK OF CANADA**  
and  
**TORONTO-DOMINION BANK**  
Defendants

---

**JUDGMENT APPROVING A CLASS ACTION SETTLEMENT WITH RESPECT TO  
THE REMAINING DEFENDANTS AND APPROVING THE DISTRIBUTION PLAN**

---

- [1] **CONSIDERING** that on February 22, 2018, the Court authorized<sup>1</sup> the class action against the Defendants in the present file;
- [2] **CONSIDERING** that the parties have entered into a settlement agreement<sup>2</sup> made on October 28, 2020 and amended on January 22, 2021 (the "Settlement Agreement");

---

<sup>1</sup> 9085-4886 Québec inc. c. Bank of Montreal, 2018 QCCS 3730.

<sup>2</sup> Exhibit R-1.

[3] **CONSIDERING** that on May 25, 2021, the Court approved the Plan of Dissemination of the Pre-Approval Notice and revised the class description, in accordance with the Settlement Agreement, as:

<u>Groupe de règlement Mastercard du Québec:</u>	<u>Quebec Mastercard Settlement Class:</u>
<p>« Toutes les personnes physiques, les personnes morales établies pour un intérêt privé ou un partenariat; résidant au Québec, qui, pendant la Période du recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception des Personnes exclues et de toute personne morale établie pour un intérêt privé ou un partenariat qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010 avait sous sa direction ou sous son contrôle plus de 50 personnes liées par un contrat d'emploi et toute personne morale établie pour un intérêt public résidant au Québec. »</p>	<p><i>“All natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment and any legal person established for a public interest resident in Quebec.”</i></p>
<u>Groupe de règlement Visa du Québec:</u>	<u>Quebec Visa Settlement Class</u>
<p>« Toutes les personnes physiques, les personnes morales établies pour un intérêt privé ou un partenariat; résidant au Québec, qui, pendant la Période du recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception des Personnes exclues et de toute personne morale établie pour un intérêt privé ou un partenariat qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010 avait sous sa direction ou sous son contrôle plus de 50 personnes liées par un contrat d'emploi et toute personne morale établie pour un intérêt public</p>	<p><i>“All natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment and any legal person established for a public interest resident in Quebec.”</i></p>

<i>résidant au Québec. »</i>	
------------------------------	--

[4] **CONSIDERING** that beginning on October 7, 2021, the Pre-Approval Notice was distributed in accordance with the Plan of Dissemination<sup>3</sup> approved by the Court;

[5] **CONSIDRING** the Representative Plaintiff's Application for the Approval of a Class Action Settlement with Respect to the Remaining Defendants and to Approve the Distribution Plan dated December 1, 2021 (the "Application for Settlement Approval");

[6] **CONSIDERING** that the opt-out and objection deadline both expired on December 5, 2021 and no Quebec Settlement Class Member has opted out or objected to the Settlement Agreement;

[7] **CONSIDERING** all of the Exhibits<sup>4</sup>, Affidavits<sup>5</sup>, and the Expert Report<sup>6</sup> filed in support of the Application for Settlement Approval;

[8] **CONSIDERING** the submissions of counsel for the Representative Plaintiff and for the Defendants ;

[9] **CONSIDERING** that the Application for Settlement Approval is not contested by any party;

[10] **CONSIDERING** that the Settlement Agreement provides for a payment by the Final Settling Defendants of \$120 million (the "Settlement Amount") in addition to the prior settlements with other parties in the amount of \$68,530,000 for the benefit of the Settlement Class Members across Canada;

[11] **CONSIDERING** that the Court finds that the Settlement Agreement is in the best interest of the Settlement Class Members and represents a fair and reasonable compromise as well as respects the principle of proportionality in view of its complexity and the risks that continuing litigation presents;

[12] **CONSIDERING** the guiding principles<sup>7</sup> for determining whether a transaction should be approved, including the litigation risks as they relate to:

---

<sup>3</sup> Affidavit of Tieya Lacroix (Epiq Claims Administration) dated November 22, 2021.

<sup>4</sup> Exhibits R-1 to R-15.

<sup>5</sup> Affidavit of Tieya Lacroix (Epiq Claims Administration) dated November 22, 2021; Affidavit of Luciana Brasil (Class Counsel) dated November 24, 2021; Affidavit of David Jones (Class Counsel) dated December 1, 2021; Supplemental Affidavit of David Jones (Class Counsel) dated December 1, 2021; Affidavit of Andrea Grass dated December 1, 2021.

<sup>6</sup> Expert Report of Keith Reutter (Economist) dated November 24, 2021.

<sup>7</sup> *Bouchard c. Abitibi Consolidated inc.*, J.E. 2004-1503 (C.S.); *M.G. c. Association Selwyn House*, J.E. 2009-605 (C.S.); *Pellemans c. Lacroix*, 2011 QCCS 1345; *Markus c. Reebok Canada inc.*, 2012 QCCS 3562; *Comité d'environnement de Ville-Émard (CEVE) c. Stodola*, 2016 QCCS 1834; *Halfon c. Moose International Inc.*, 2017 QCCS 4300; *Option Consommateurs c. Volkswagen Group Canada Inc.*, 2018 QCCS 1726; *Chetrit c. Société en commandite Touram*, 2020 QCCS 51.

- a) legal issues underpinning this litigation, in particular, issues related to competition law;
- b) prescription / statute of limitations issues;
- c) the differing class period between the pre-IPO period, the Pre-*Competition Act* amendment period, and the post-*Competition Act* amendment period;
- d) a six-month trial with an uncertain result;

[13] **CONSIDERING** that the Distribution Plan sets out how it is proposed the settlement funds be distributed to Settlement Class Members and the process for adjudicating their claims;

[14] **CONSIDERING** that Class counsel developed the Distribution Plan with the assistance of Dr. Keith Reutter, an economist, and is intended to maximize the amount of money available for distribution to Settlement Class Members, as well as ensuring that all Settlement Class Members, big and small, would have a fair opportunity to claim settlement benefits;

[15] **CONSIDERING** that the Net Settlement Amounts will initially be divided into three corresponding funds with the following allocations: Small Merchant Fund (40%); Medium Merchant Fund (10%); and Large Merchant Fund (50%);

[16] **CONSIDERING** that Settlement Class Members may file Undocumented Claims<sup>8</sup> (Small Merchants) [\$30 per year during the Class Period i.e. 21 years]; Simplified Claims<sup>9</sup> (Medium and Large Merchants) [\$250 per year during the Class Period i.e. 21 years]; Documented Claims<sup>10</sup> [large Merchants who wish to be eligible to receive more than a Simplified Claim payment must substantiate their claim with records of their payment of Interchange Fees];

[17] **CONSIDERING** that Epiq, the proposed claims administrator, has acted as claims administrator in many class actions and is able to provide services in French and English;

[18] **CONSIDERING** that the Claims Notice<sup>11</sup> summarizes the basic terms of the Distribution Plan and advises Settlement Class Members of the deadline and process for filing a claim under the Distribution Plan;

[19] **CONSIDERING** the Claims Notice Plan<sup>12</sup> was developed in consultation with Hilsoft Notifications and will be in the range of \$1,000,000 but may be increased or

---

<sup>8</sup> Exhibit R-6.

<sup>9</sup> Exhibit R-7.

<sup>10</sup> Exhibit R-8.

<sup>11</sup> Exhibit R-9 (Publication Claims Notice); Exhibit R-10 (Short-Form Claims Notice); Exhibit R-11 (Long-Form Claims Notice).

<sup>12</sup> Exhibit R-12 and Exhibit R-13.

reduced by up to \$75,000<sup>13</sup> without further court order, depending on the success of the advertising campaign;

[20] **CONSIDERING** articles 590 and 591 and following of the *Code of Civil Procedure*;

<b>PAR CES MOTIFS, LE TRIBUNAL :</b>	<b>FOR THESE REASONS, THE COURT:</b>
[21] <b>ACCORDE</b> la présente demande;	<b>GRANTS</b> the present application;
[22] <b>ORDONNE</b> que l'Entente de règlement, Pièce R-1, soit incorporée au présent Jugement dans son intégralité et en fasse partie, et que les définitions de l'Entente de règlement s'appliquent à l'interprétation du présent Jugement;	<b>ORDERS</b> that the Settlement Agreement, Exhibit R-1, is incorporated into this Judgment in its entirety and forms part of this Judgment, and the definitions in the Settlement Agreement shall be applied in interpreting this Judgment;
[23] <b>ORDONNE</b> qu'en cas de conflit entre le présent Jugement et l'Entente de règlement, le présent Jugement prévaudra;	<b>ORDERS</b> that in the event of a conflict between this Judgment and the Settlement Agreement, this Judgment shall prevail;
[24] <b>DÉCLARE</b> que l'Entente de règlement est juste, raisonnable, et dans le meilleur intérêt du Groupe de règlement Mastercard du Québec et du Groupe de règlement Visa du Québec (collectivement, le « Groupe de règlement du Québec »);	<b>DECLARES</b> that the Settlement Agreement is fair, reasonable and in the best interests of the Quebec Mastercard Settlement Class and the Quebec Visa Settlement Class (collectively, the “Quebec Settlement Class”);
[25] <b>APPROUVE</b> l'Entente de règlement conformément à l'article 590 du <i>Code de procédure civile</i> et sa mise en œuvre conformément à ses termes et aux termes du présent Jugement;	<b>APPROVES</b> the Settlement Agreement in accordance with article 590 of the <i>Code of Civil Procedure</i> and shall be implemented in accordance with its terms and the terms of this Judgment;
[26] <b>DÉCLARE</b> que l'Entente de règlement constitue une transaction au sens des articles 2631 et suivants du <i>Code civil du Québec</i> ;	<b>DECLARES</b> that the Settlement Agreement constitutes a transaction within the meaning of articles 2631 and following of the <i>Civil Code of Quebec</i> ;
[27] <b>DÉCLARE</b> que la Procédure au Québec a été réglée hors cour;	<b>DECLARES</b> that the Quebec Action has been settled out of court;
[28] <b>DÉCLARE</b> que ce Jugement, y compris l'Entente de règlement, lie le représentant des demandeurs et tous les membres du Groupe de règlement du	<b>DECLARES</b> that this Judgment, including the Settlement Agreement, is binding upon the representative plaintiff and all members of the Quebec Settlement Class who have

<sup>13</sup> Exhibit R-14.

<p>Québec qui ne se sont pas validement exclus (collectivement, les « Membres du Groupe de Règlement du Québec », chacun étant un « Membre du Groupe de Règlement du Québec »), ainsi que les Défendeurs du règlement;</p>	<p>not validly opted out (collectively, the “Quebec Settlement Class Members”, each a “Quebec Settlement Class Member”), and the Settling Defendants;</p>
<p>[29] <b>ORDONNE</b> qu'à la Date d'entrée en vigueur, chaque Renonciateur consente et est réputé avoir consenti au rejet, à l'encontre des Renonciataires, de toute autre action ou procédure au Québec qu'il a intentée, sans frais et avec préjudice;</p>	<p><b>ORDERS</b> that upon the Effective Date, each Releasor shall consent to and shall be deemed to have consented to the dismissal as against the Releasees of any other actions or proceedings in Quebec he, she or it has commenced, without costs and with prejudice;</p>
<p>[30] <b>ORDONNE</b> qu'à la Date d'entrée en vigueur, toute autre action ou procédure intentée au Québec par un Renonciateur sera et est par les présentes rejetée contre les Renonciataires, sans frais et avec préjudice;</p>	<p><b>ORDERS</b> that upon the Effective Date, each other action or proceeding commenced in Quebec by any Releasor shall be and is hereby dismissed against the Releasees, without costs and with prejudice;</p>
<p>[31] <b>ORDONNE</b> qu'à la Date d'entrée en vigueur, chaque Renonciateur qui ne s'est pas validement exclu de la Procédure au Québec a donné quittance et sera irréfutablement réputé avoir donné quittance aux Renonciataires pour les Réclamations quittancées;</p>	<p><b>ORDERS</b> that upon the Effective Date, each Releasor who has not validly opted-out of the Quebec Proceeding has released and shall be conclusively deemed to have forever, finally and absolutely released the Releasees from the Released Claims;</p>
<p>[32] <b>ORDONNE</b> qu'à la Date d'entrée en vigueur, chaque Renonciateur (i) ne devra pas, maintenant ou par la suite, menacer, intenter, poursuivre, continuer, maintenir ou faire valoir, directement ou indirectement, au Québec ou ailleurs, pour son propre compte ou pour le compte d'un groupe ou de toute autre Personne, une action, une poursuite, une cause d'action, une réclamation, une procédure, une plainte ou une demande contre un Renonciataire ou une autre Personne, ni percevoir ou chercher à percevoir de celle-ci, tout Renonciataire ou toute autre Personne qui intente ou pourrait intenter ou poursuivre une réclamation, une demande reconventionnelle, une</p>	<p><b>ORDERS</b> that upon the Effective Date, each Releasor (i) shall not now or hereafter threaten, institute, prosecute, continue, maintain or assert, either directly or indirectly, whether in Quebec or elsewhere, on their own behalf or on behalf of any class or any other Person, any action, suit, cause of action, claim, proceeding, complaint or demand against, or collect or seek to recover from, any Releasee or any other Person or Persons who will or could bring or commence or continue any claim, crossclaim, claim over or any claim for contribution, indemnity or any other relief against any Releasee in respect of any Released Claims, except, in the event of introduction of a Reinstated Rule,</p>

<p>réclamation relative à une contribution, une indemnité ou toute autre mesure de redressement à l'encontre d'un Renonciataire relativement à toute Réclamation quittancée, à l'exception, dans l'éventualité de l'adoption d'une Règle rétablie, d'une action en dommages-intérêts, d'une injonction ou d'un jugement déclaratoire à l'encontre de Mastercard ou de Visa, et (ii) sont interdits de façon permanente de le faire;</p>	<p>proceedings claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa, and (ii) are permanently barred and enjoined from doing so;</p>
<p>[33] <b>DÉCLARE</b> que l'utilisation des termes « Renonciateurs » et « Réclamations quittancées » dans le présent Jugement ne constitue pas une renonciation aux réclamations des Membres du Groupe de Règlement du Québec qui résident dans une province ou un territoire où la libération d'un auteur de délit civil constitue une libération de tous les auteurs de délit civil;</p>	<p><b>DECLARES</b> that the use of the terms "Releasors" and "Released Claims" in this Judgment does not constitute a release of claims by those Quebec Settlement Class Members who are resident in any province or territory where the release of one tortfeasor is a release of all tortfeasors;</p>
<p>[34] <b>ORDONNE</b> qu'au lieu de donner quittance aux réclamations contre les Renonciataires, à la Date d'entrée en vigueur, chaque Renonciateur qui réside dans une province ou un territoire où la quittance d'un auteur de délit civil constitue une quittance de tous les auteurs de délit civil s'engage à ne pas poursuivre ou faire de réclamation de quelque façon que ce soit, ni à menacer, entamer, participer ou poursuivre une procédure dans un territoire quelconque contre les Renonciataires à l'égard des Réclamations quittancées;</p>	<p><b>ORDERS</b> that instead of releasing the claims against the Releasees, upon the Effective Date, each Releasor who is resident in any province or territory where the release of one tortfeasor is a release of all tortfeasors covenants and undertakes not to sue or make any claim in any way nor to threaten, commence, participate in or continue any proceeding in any jurisdiction against the Releasees in respect of or in relation to the Released Claims;</p>
<p>[35] <b>ORDONNE</b> que toutes les réclamations pour contribution, indemnité ou autres réclamations contre un Renonciataire, qu'elles soient affirmées, non affirmées ou affirmées à titre de représentant, y compris les intérêts, les taxes et les coûts, se rapportant directement ou indirectement aux Réclamations quittancées, qui ont été ou</p>	<p><b>ORDERS</b> that all claims for contribution, indemnity or other claims over against a Releasee, whether asserted, unasserted or asserted in a representative capacity, inclusive of interest, taxes and costs, relating directly or indirectly to the Released Claims, which were or could have been brought in the Quebec Proceeding or otherwise, and may or could</p>

<p>auraient pu être présentées dans le cadre de la Procédure au Québec ou autrement, et qui peuvent ou pourraient être présentées à l'égard d'une Règle rétablie, par tout Défendeur réglé, tout co-conspirateur nommé ou non qui n'est pas un Renonciataire ou toute autre Personne ou partie, contre un Renonciataire sont interdites, prohibées et interdites conformément aux termes du présent Jugement (à moins qu'une telle réclamation ne soit faite à l'égard d'une réclamation par une Personne qui s'est validement exclue de la Procédure au Québec);</p>	<p>be brought in respect of a Reinstated Rule, by any Settled Defendant, any named or unnamed co-conspirators who are not Releasees or any other Person or party, against a Releasee are barred, prohibited and enjoined in accordance with the terms of this Judgment (unless such claim is made in respect of a claim by a Person who has validly opted-out of the Quebec Proceeding);</p>
<p>[36] <b>ORDONNE</b> que si, en l'absence du paragraphe 36, une décision finale détermine qu'en ce qui concerne les procédures réclamant des dommages-intérêts, une injonction ou une mesure déclaratoire contre Mastercard ou Visa relativement à une Règle rétablie, il existe un droit de contribution, d'indemnité ou d'autres réclamations, que ce soit en équité ou en droit, par contrat, statutairement ou autrement :</p> <p>a) Les Membres du Groupe de Règlement du Québec doivent réduire ou limiter leurs réclamations contre Mastercard ou Visa (et/ou les co-conspirateurs nommés ou non qui ne sont pas des Renonciataires) en ce qui concerne une Règle rétablie afin de ne pas avoir le droit de réclamer ou de recouvrer de Mastercard ou Visa et/ou des co-conspirateurs nommés ou non qui ne sont pas des Renonciataires la portion de tout dommage (incluant les dommages punitifs, s'il y a lieu), de toute indemnité de restitution, de tout dégagement de profits, de tout intérêt et de tout coût (incluant les coûts d'enquête réclamés en vertu de l'art. 36 de la <i>Loi sur la concurrence</i>) qui correspond à la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires prouvée au procès ou autrement; et</p>	<p><b>ORDERS</b> that if, in the absence of paragraph 36, any final adjudication determines that in respect of proceedings claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa with respect to a Reinstated Rule, there is a right of contribution, indemnity or other claims over, whether in equity or in law, by contract, statute or otherwise:</p> <p>a) The Quebec Settlement Class Members shall reduce or limit their claims against Mastercard or Visa (and/or named or unnamed co-conspirators that are not Releasees) in respect of a Reinstated Rule to not be entitled to claim or recover from Mastercard or Visa and/or named or unnamed co-conspirators who are not Releasees that portion of any damages (including punitive damages, if any), restitutionary award, disgorgement of profits, interest and costs (including investigative costs claimed pursuant to s. 36 of the <i>Competition Act</i>) that corresponds to the Proportionate Liability of the Releasees proven at trial or otherwise; and</p> <p>b) The court seized of any proceedings in respect of a Reinstated Rule shall have full authority to determine, on procedures it may specify, the Proportionate Liability of</p>

<p>b) Le tribunal saisi de toute procédure relative à une Règle rétablie aura toute autorité pour déterminer, selon les procédures qu'il pourra spécifier, la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires lors du procès ou de toute autre disposition de la procédure relative à une Règle rétablie, que les Renonciataires soient ou non parties ou comparaissent lors du procès ou de toute autre disposition, et toute détermination relative à la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires ne s'appliquera que dans cette procédure et ne liera pas les Renonciataires dans toute autre procédure;</p>	<p>the Releasees at the trial or other disposition of the proceeding in respect of a Reinstated Rule, whether or not the Releasees are parties or appear at the trial or other disposition, and any determination in respect of the Proportionate Liability of the Releasees shall only apply in such proceedings and shall not be binding on the Releasees in any other proceedings;</p>
<p>[37] <b>ORDONNE</b> que si, en l'absence du paragraphe 36, Mastercard ou Visa n'auraient pas le droit de faire des demandes de contribution, d'indemnisation ou d'autres demandes, que ce soit en équité ou en droit, statutairement ou autrement, en ce qui concerne les dommages-intérêts ou autres sentences relatives à une Règle rétablie par ou contre les Renonciataires, alors rien dans ce Jugement ne vise à ou ne doit limiter, restreindre ou affecter tout argument que Mastercard ou Visa peuvent faire concernant la réduction de toute évaluation de dommages, de toute attribution de restitution, de tout dégorgement de profits ou de tout jugement contre eux dans une procédure relative à une Règle rétablie;</p>	<p><b>ORDERS</b> that if, in the absence of paragraph 36, Mastercard or Visa would not have the right to make claims for contribution, indemnity or other claims over, whether in equity or in law, by statute or otherwise, in respect of damages or other awards with respect to a Reinstated Rule from or against the Releasees, then nothing in this Judgment is intended to or shall limit, restrict or affect any arguments which Mastercard or Visa may make regarding the reduction of any assessment of damages, restitutionary award, disgorgement of profits or judgment against them in a proceeding with respect to a Reinstated Rule;</p>
<p>[38] <b>ORDONNE</b> qu'aux fins de l'exécution de ce Jugement et de l'Entente de règlement, cette Cour conservera un rôle de supervision permanent et que les Défendeurs reconnaissent la compétence de cette Cour et acceptent la compétence de cette Cour uniquement aux fins de la mise en œuvre, de l'administration et de l'exécution de l'Entente de règlement et de ce Jugement, sous réserve des modalités et conditions énoncées dans l'Entente de</p>	<p><b>ORDERS</b> that for purposes of enforcement of this Judgment and the Settlement Agreement, this Court will retain an ongoing supervisory role and Defendants acknowledge the jurisdiction of this Court and attorn to the jurisdiction of this Court solely for the purpose of implementing, administering and enforcing the Settlement Agreement and this Judgment subject to the terms and conditions set out in the</p>

règlement et dans ce Jugement;	Settlement Agreement and this Judgment;
[39] <b>ORDONNE</b> qu'aucun Renonciataire n'aura de responsabilité ou d'obligation concernant l'administration de l'Entente de règlement ou du Protocole de distribution ou l'administration, l'investissement ou la distribution du Compte en fiducie;	<b>ORDERS</b> that no Releasee shall have any responsibility or liability relating to the administration of the Settlement Agreement or the Distribution Protocol or the administration, investment, or distribution of the Trust Account;
<b>ORDONNE</b> que, sous réserve des dispositions de l'Entente de règlement, le Montant du règlement, plus les intérêts courus, moins toute somme versée en vertu de l'Entente de règlement, soit détenu en fiducie pour le bénéfice du Groupe de règlement en attendant une autre ordonnance des Tribunaux;	<b>ORDERS</b> that subject to the provisions of the Settlement Agreement, the Settlement Amount, plus accrued interest less any monies paid out pursuant to the Settlement Agreement, shall be held in trust for the benefit of the Settlement Class pending further order of the Courts;
[40] <b>ORDONNE</b> que l'approbation de l'Entente de règlement est conditionnelle à l'approbation de la Cour de la Colombie-Britannique, de la Cour de l'Alberta, de la Cour de la Saskatchewan et de la Cour de l'Ontario et les termes de ce Jugement ne seront pas effectifs à moins et jusqu'à ce que l'Entente de règlement soit approuvée par la Cour de la Colombie-Britannique, la Cour de l'Alberta, la Cour de la Saskatchewan et la Procédure en Colombie-Britannique, la Procédure en l'Alberta, la Procédure en Saskatchewan et la Procédure en l'Ontario ont été rejetées avec préjudice et sans frais contre les Défendeurs dans les procédures pertinentes par les Tribunaux. Si de telles ordonnances ne sont pas obtenues en Colombie-Britannique, en Alberta, en Saskatchewan et en Ontario, le présent Jugement sera nul et sans préjudice des droits des Parties de procéder à la Procédure au Québec et toute entente entre les Parties incorporée dans le présent Jugement sera réputée dans toute procédure subséquente avoir été faite sans préjudice;	<b>ORDERS</b> that the approval of the Settlement Agreement is contingent upon approval by the BC Court, the Alberta Court, the Saskatchewan Court, and the Ontario Court and the terms of this Judgment shall not be effective unless and until the Settlement Agreement is approved by the BC Court, the Alberta Court, the Saskatchewan Court, and the BC Proceeding, the Alberta Proceeding, the Saskatchewan Proceeding, and the Ontario Proceeding have been dismissed with prejudice and without costs as against the Defendants in the relevant proceeding by the Courts. If such orders are not secured in BC, Alberta, Saskatchewan, and Ontario, this Judgment shall be null and void and without prejudice to the rights of the Parties to proceed with the Quebec Proceeding and any agreement between the Parties incorporated in this Judgment shall be deemed in any subsequent proceedings to have been made without prejudice;
[41] <b>ORDONNE</b> que dans l'éventualité	<b>ORDERS</b> that in the event that the

<p>où l'Entente de règlement serait résiliée conformément à ses termes, sur requête présentée sur avis au Demandeur ou aux Défendeurs, selon le cas :</p> <p>(a) Le présent Jugement sera déclaré nul et sans préjudice pour toute partie; et</p> <p>(b) Chaque partie à la Procédure au Québec sera rétablie dans sa position respective dans la Procédure au Québec telle qu'elle existait immédiatement avant la signature de l'Entente de règlement;</p>	<p>Settlement Agreement is terminated in accordance with its terms, on motion made on notice to the Plaintiff or the Defendants, as appropriate:</p> <p>(a) This Judgment shall be declared null and void and be without prejudice to any party; and</p> <p>(b) Each party to the Quebec Proceeding shall be restored to his, her or its respective position in the Quebec Proceeding as it existed immediately prior to the execution of the Settlement Agreement;</p>
<p>[42] <b>ORDONNE</b> que sur avis à la Cour, mais sans autre ordonnance de la Cour, les Parties à l'Entente de règlement peuvent convenir de prolongations raisonnables de délai pour mettre en œuvre toute disposition de l'Entente de règlement;</p>	<p><b>ORDERS</b> that on notice to the Court, but without further order of the Court, the Parties to the Settlement Agreement may agree to reasonable extensions of time to carry out any of the provisions in the Settlement Agreement;</p>
<p>[43] <b>APPROUVE</b> le Protocole de distribution, Pièce R-2;</p>	<p><b>APPROVES</b> the Distribution Plan, Exhibit R-2;</p>
<p>[44] <b>ORDONNE</b> que Epiq Class Action Services Canada, Inc. soit nommé Administrateur des réclamations;</p>	<p><b>ORDER</b> that Epiq Class Action Services Canada, Inc. is appointed as Claims Administrator;</p>
<p>[45] <b>ORDONNE</b> que Hilsoft Notifications soit nommé Administrateur des avis;</p>	<p><b>ORDERS</b> that Hilsoft Notifications is appointed as Notice Administrator;</p>
<p>[46] <b>ORDONNE</b> que le Plan de distribution régit l'administration des ententes de règlement conclues avec les défenderesses suivantes :</p> <p>(a) Bank of America Corporation;</p> <p>(b) Capital One Bank (Canada Branch);</p> <p>(c) Citigroup Inc.;</p> <p>(d) Fédération des caisses Desjardins du Québec;</p> <p>(e) Mastercard International Incorporated;</p> <p>(f) Visa Canada Corporation;</p>	<p><b>ORDERS</b> that the Distribution Plan shall govern the administration of the settlement agreements entered into with the following defendants:</p> <p>(a) Bank of America Corporation;</p> <p>(b) Capital One Bank (Canada Branch);</p> <p>(c) Citigroup Inc.;</p> <p>(d) Fédération des caisses Desjardins du Québec;</p> <p>(e) Mastercard International Incorporated;</p>

(g) Banque Nationale du Canada Inc.; (h) Banque Canadienne Impériale de Commerce; (i) Banque Royale du Canada; (j) Banque de Montréal; (k) La Banque Toronto-Dominion; et (l) La Banque de Nouvelle-Écosse; (collectivement, les « Ententes de règlement »);	(f) Visa Canada Corporation; (g) National Bank of Canada Inc.; (h) Canadian Imperial Bank of Commerce; (i) Royal Bank of Canada; (j) Bank of Montreal; (k) Toronto-Dominion Bank; and (l) Bank of Nova Scotia; (collectively, the “Settlement Agreements”);
[47] <b>ORDONNE</b> que les montants du règlement payés conformément aux Ententes de règlement soient distribués par l'Administrateur des réclamations conformément au Plan de distribution;	<b>ORDERS</b> that the settlement amounts paid in accordance with the Settlement Agreements shall be distributed by the Claims Administrator in accordance with the Distribution Plan;
[48] <b>ORDONNE</b> que les montants des frais accordés aux demandeurs dans ce litige soient transférés au Compte en fiducie et inclus dans les fonds du règlement à distribuer au groupe;	<b>ORDERS</b> that the amounts in costs awarded to the plaintiffs in this litigation shall be transferred to the Trust Account and included in the settlement funds to be distributed to the class;
[49] <b>APPROUVE</b> la publication, la forme courte et la forme longue de l'Avis de réclamation, essentiellement sous la forme des Pièces R-9, R-10, et R-11;	<b>APPROVES</b> the publication, short-form and long-form Claims Notice substantially in the form as Exhibits R-9, R-10, and R-11;
[50] <b>APPROUVE</b> le Plan de diffusion des Avis, Pièce R-12;	<b>APPROVES</b> the Claims Notice Plan, Exhibit R-12;
[51] <b>ORDONNE</b> que l'Avis de réclamation soit diffusé conformément au Plan de diffusion des Avis;	<b>ORDERS</b> that the Claims Notice shall be disseminated in accordance with the Claims Notice Plan;
[52] <b>APPROUVE</b> les Formulaires de réclamation essentiellement sous la forme des Pièces R-6, R-7, et R-8;	<b>APPROVES</b> the Claim Forms substantially in the form as Exhibits R-6, R-7, and R-8;
[53] <b>ORDONNE</b> que tous les renseignements fournis par les réclamants dans le cadre du processus de réclamation soient recueillis, utilisés et conservés par l'Administrateur des réclamations, les Procureurs du groupe et leurs mandataires	<b>ORDERS</b> that all information provided by claimants as part of the claims process is collected, used and retained by the Claims Administrator, Class Counsel and their agents pursuant to the applicable privacy laws for the purposes of administering the

<p>conformément aux lois applicables en matière de protection de la vie privée aux fins de l'administration des Ententes de règlement, y compris l'évaluation de l'admissibilité du réclamant en vertu des Ententes de règlement. Les renseignements fournis par les réclamants seront traités de façon privée et confidentielle et ne seront pas divulgués sans le consentement écrit exprès du réclamant, sauf en conformité avec les Ententes de règlement, le Plan de distribution et/ou une ordonnance de la Cour de la Colombie-Britannique ou du Québec;</p>	<p>Settlement Agreements, including evaluating the claimant's eligibility status under the Settlement Agreements. The information provided by claimants shall be treated as private and confidential and shall not be disclosed without the express written consent of the claimant, except in accordance with the Settlement Agreements, Distribution Plan, and/or an order of the BC or Quebec Court;</p>
<p>[54] <b>ORDONNE</b> qu'aucune procédure, cause d'action, réclamation ou demande ne peut être intentée contre les Procureurs du groupe et/ou l'Administrateur des réclamations concernant la mise en œuvre du Plan de distribution sans l'autorisation de la Cour du Québec;</p>	<p><b>ORDERS</b> that no proceeding, cause of action, claim or demand may be brought against Class Counsel and/or the Claims Administrator concerning the implementation of the Distribution Plan without leave from the Quebec Court;</p>
<p>[55] <b>ORDONNE</b> que l'approbation du Plan de distribution est conditionnelle à l'émission d'une ordonnance par la Cour suprême de la Colombie-Britannique, la Cour du Banc de la Reine de l'Alberta, la Cour du Banc de la Reine de la Saskatchewan et la Cour supérieure de justice de l'Ontario approuvant le Plan de distribution;</p>	<p><b>ORDERS</b> that the approval of the Distribution Plan is contingent upon the issuance of an order by the Supreme Court of BC, the Court of Queen's Bench of Alberta, the Court of Queen's Bench of Saskatchewan, and the Ontario Superior Court of Justice approving the Distribution Plan;</p>
<p>[56] <b>ORDONNE</b> que lorsque le montant dans le Compte en Fiducie sera distribué conformément au Protocole de Distribution, les prélèvements du Fonds d'aide aux actions collectives seront effectués seulement sur chaque réclamation faite par les membres résidant au Québec et seront remis conformément à la <i>Loi sur le Fonds d'aide aux actions collectives</i>, et le <i>Règlement sur le pourcentage prélevé par le Fonds d'aide aux actions collectives</i>;</p>	<p><b>ORDERS</b> that at such a time when the amount in the Trust Account is distributed pursuant to the Distribution Protocol, the levies by the <i>Fonds d'aide aux actions collectives</i> will be collected only on each claim made by Quebec residents and be remitted according to the <i>Loi sur le Fonds d'aide aux actions collectives</i> and the <i>Règlement sur le pourcentage prélevé par le Fonds d'aide aux actions collectives</i>;</p>

[57] **LE TOUT**, sans frais de justice.

**THE WHOLE**, without legal costs.

---

CHANTAL CORRIVEAU, J.S.C.

Me Jeff Orenstein  
Me Andrea Grass  
CONSUMER LAW GROUP INC.  
Attorneys for the Plaintiff

Luciana Brasil  
Chelsea Hermanson  
BRANCH MACMASTER LLP  
Attorneys for the Plaintiff

Reidar Mogerman  
David Jones  
Jennifer Winstanley  
CAMP FIORANTE MATTHEWS MOGERMAN LLP  
Attorneys for the Plaintiff

Me Éric Préfontaine  
Me Jessica Harding  
OSLER, HOSKIN & HARCOURT  
Attorney for Defendant BANK OF MONTREAL

Me Cristina Birks  
Me Alexander De Zordo  
BORDEN LADNER GERVAIS  
Attorneys for Defendant BANK OF NOVA SCOTIA

Me Yves Martineau  
Me Guillaume Boudreau-Simard  
STIKEMAN ELLIOTT  
Attorneys for Defendant CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE

Me Noah Boudreau  
FASKEN MARTINEAU DuMOULIN  
Attorneys for Defendant ROYAL BANK OF CANADA

Me Mason Poplaw

Me Kristian Brabander  
MCCARTHY TETRAULT  
Attorneys for Defendant TORONTO-DOMINION BANK

Me Frikia Belogbi  
Me Cristian Samoila  
FONDS D'AIDE AUX ACTIONS COLLECTIVES

Date of hearing: December 6, 2021

# **SCHEDULE A**

**ENTENTE DE RÈGLEMENT NATIONALE  
DU RECOURS COLLECTIF RELATIF AUX FRAIS LIÉS AUX CARTES  
DE CRÉDIT CANADIENNES**

Signé le 28 octobre 2020

(la « Date de signature »)

Entre

**COBURN AND WATSON'S METROPOLITAN HOME DBA METROPOLITAN  
HOME (« Metropolitan Home ») ET MAYNARD'S SOUTHLANDS STABLES LTD.,  
HELLO BABY EQUIPMENT INC., JONATHON BANCROFT-SNELL, 1739793  
ONTARIO INC., 9085-4886 QUEBEC INC., PETER BAKOPANOS, MACARONIES  
HAIR CLUB AND LASER CENTER INC. EXERÇANT LEUR ACTIVITÉ SOUS LE  
NOM DE FUZE SALON**

et

**BANQUE DE MONTRÉAL (« BMO »),  
LA BANQUE SCOTIA (« BNS »),  
LA BANQUE IMPÉRIALE CANADIENNE DE COMMERCE (« CIBC »)  
BANQUE ROYALE DU CANADA (« RBC ») ET  
LA BANQUE TORONTO-DOMINION (« TD »)**

## TABLE DES MATIÈRES

ATTENDUS .....	1
SECTION 1 - DÉFINITIONS.....	5
SECTION 2 - APPROBATION DU RÈGLEMENT.....	23
2.1    Meilleurs efforts.....	23
2.2    Motions certifiant ou autorisant les Procédures canadiennes et visant à obtenir des Approbations.....	23
2.3    Entrente sur la forme des ordonnances .....	24
2.4    Confidentialité avant requête .....	25
2.5    Ordre des requêtes.....	26
SECTION 3 - AVANTAGES DU RÈGLEMENT .....	27
3.1    Paiement du Montant du règlement .....	27
3.2    Impôts, taxes et intérêts.....	28
SECTION 4 - DISTRIBUTION DU MONTANT DU RÈGLEMENT ET DE L'INTÉRÊT .....	29
4.1    Protocole de distribution .....	29
4.2    Aucune responsabilité concernant l' Administration ou les Honoriaires .....	29
SECTION 5 - QUITTANCES, REJETS ET SURSIS .....	31
5.1    Quittance à l'égard des Renonciataires .....	31
5.2    Engagement ferme de ne pas ester .....	32
5.3    Pas d'autres demandes .....	33
5.4    Rejet des Procédures canadiennes.....	33
5.5    Rejet des Autres recours collectifs .....	33
5.6    Règlement de la Procédure au Québec.....	34
5.7    Quittances et engagements fermes .....	34
SECTION 6 - ORDONNANCES PORTANT INTERDICTION D'ESTER ET AUTRES DEMANDES .....	34
6.1    Ordonnances portant interdiction d'ester de la Colombie-Britannique, de l' Alberta, de la Saskatchewan et de l'Ontario.....	34
6.2    Dérogation ou renonciation à l'ordonnance de solidarité du Québec .....	36
6.3    Disposition essentielle.....	38
SECTION 7 - CONSÉQUENCES DU RÈGLEMENT .....	38
7.1    Aucun aveu de responsabilité.....	38
7.2    Accord quant à la non-constitution de preuve.....	38
7.3    Aucun autre litige et aucune aide aux autres demandeurs.....	39
SECTION 8 - CERTIFICATION OU AUTORISATION AUX FINS DE RÈGLEMENT UNIQUEMENT .....	40
8.1    Groupe du Règlement et Question commune .....	40
SECTION 9 - AVIS AU GROUPE DU RÈGLEMENT .....	41
9.1    Avis requis .....	41

9.2	Forme rédactionnelle et Distribution des Avis.....	41
9.3	Avis de distribution .....	41
SECTION 10 - ADMINISTRATION ET MISE EN ŒUVRE.....	42	
10.1	Mécanismes d'administration .....	42
SECTION 11 - HONORAIRES DES AVOCATS DU GROUPE ET FRAIS D'ADMINISTRATION....	43	
SECTION 12 - RÉSILIATION DE L'ENTENTE DE RÈGLEMENT .....	44	
12.1	Droit de résiliation.....	44
12.2	Si l'Entente de règlement est résiliée .....	47
12.3	Allocation des sommes sur le compte en fiducie suite à la résiliation .....	47
12.4	Survivance des dispositions suite à la résiliation .....	48
SECTION 13 - DISPOSITIONS DIVERSES .....	48	
13.1	Les Renonciataires n'ont aucune responsabilité en matière d'administration .....	48
13.2	Requêtes d'indications .....	48
13.3	Actes ultérieurs .....	49
13.4	Publicité .....	49
13.5	Destruction des documents .....	50
13.6	Intitulés, etc.....	51
13.7	Calcul des délais.....	51
13.8	Compétence permanente .....	52
13.9	Droit applicable.....	52
13.10	Intégralité de l'accord .....	52
13.11	Modifications et renonciations.....	53
13.12	Force obligatoire .....	53
13.13	Exemplaires.....	53
13.14	Entente négociée .....	54
13.15	Langue.....	54
13.16	Transaction.....	55
13.17	Attendus .....	55
13.18	Annexes.....	55
13.19	Avis .....	55
13.20	Prises d'acte .....	57
13.21	Signatures autorisées.....	58
ANNEXE A .....	55	
ANNEXE B .....	74	
ANNEXE C .....	82	

**ENTENTE DE RÈGLEMENT NATIONALE  
DU RECOURS COLLECTIF RELATIF AUX FRAIS LIÉS AUX CARTES DE CRÉDIT  
CANADIENNES**

**ATTENDUS**

A. ATTENDU QUE les Demandeurs ont engagé et poursuivi les Procédures canadiennes devant les Cours et qu'ils prétendent que les Défendeurs du règlement ont participé au Complot présumé, et que les Demandeurs réclament à l'échelle collective du groupe les dommages-intérêts pour les dommages prétendument causés par suite du Complot présumé, et qu'ils sollicitent également une mesure de redressement équitable;

B. ET ATTENDU QUE, par leur participation au réseau Visa, au réseau Mastercard ou aux deux, les Défendeurs du règlement ont reçu des Frais d'interchange au Canada pendant la Période du recours collectif;

C. ET ATTENDU QUE les Défendeurs du règlement estiment qu'ils ne sont pas responsables de la conduite alléguée et qu'ils disposent de moyens de défense valables et efficaces en ce qui concerne les demandes présentées dans le cadre des Procédures canadiennes;

D. ET ATTENDU QUE, la présente Entente de règlement ne vaut pas aveu par les Défendeurs du règlement de toute allégation de comportement illicite ainsi qu'allégué dans les Procédures canadiennes, ni aveu tout court;

E. ET ATTENDU QUE les Parties conviennent que ni la présente Entente de règlement ni aucune déclaration faite au cours des négociations de celle-ci ne sera considérée ou interprétée comme une admission par les Défendeurs du règlement ou une preuve contre eux ou une preuve

de la véracité de l'une des allégations des Demandeurs contre les Défendeurs du règlement, que les Défendeurs du règlement nient expressément;

F. ET ATTENDU QUE, malgré leur ferme conviction qu'ils ne sont pas responsables de la Conduite alléguée et qu'ils ont des défenses valables et bonnes en ce qui concerne les réclamations avancées dans les Procédures canadiennes, les Défendeurs du règlement ont négocié et conclu la présente Entente de règlement pour éviter les dépenses et les inconvénients supplémentaires, et la distraction de litiges lourds et prolongés des Procédures canadiennes et de tout autre litige présent ou futur découlant des faits qui y ont donné lieu, afin d'éviter les risques inhérents à un litige incertain, complexe et prolongé et de parvenir à des résolutions finales de toutes les réclamations revendiquées ou qui auraient pu être revendiquées à l'encontre des Renonciataires par les Demandeurs en leur propre nom et au nom des Groupes collectifs qu'ils cherchent à représenter en relation avec la Conduite alléguée;

G. ET ATTENDU QUE les Défendeurs du règlement se réservent expressément les droits qui leur reviennent de contester la certification ou l'autorisation d'autres procédures connexes ou non connexes ou d'en interjeter appel, et qu'ils affirment que les actions visées aux présentes ne sauraient être adéquatement certifiées ou autorisées en l'absence de la présente Entente de règlement, et que la présente Entente de règlement ne constitue nullement un précédent étayant la certification ou l'autorisation de groupes de la présente nature;

H. ET ATTENDU QUE les avocats des Renonciataires ont engagé avec les Avocats du Groupe d'amples discussions et négociations en vue de parvenir à un règlement transactionnel dans des conditions normales de concurrence dans le cadre de la présente Entente de règlement;

I. ET ATTENDU QUE, suite à ces discussions et négociations en vue de parvenir à un règlement, les Défendeurs du règlement et les Demandeurs ont conclu la présente Entente de

règlement, qui renferme toutes les conditions générales de règlement entre les Défendeurs du règlement et les Demandeurs, tant à titre individuel qu'au nom du Groupe concerné par le Règlement, sous réserve de l'approbation de toutes les Cours;

J. ET ATTENDU QUE, dans le cadre de la présente résolution, les Défendeurs du règlement ont accepté de payer le Montant du règlement au bénéfice des membres du Groupe concerné par le Règlement;

K. ET ATTENDU QUE les Demandeurs sont convenus d'accepter le Montant du règlement, en partie, en raison de la valeur du Montant du règlement payé en vertu de la présente Entente de règlement, ainsi que des risques de litige inhérents à la lumière des possibles moyens de défense que les Défendeurs du règlement peuvent faire valoir;

L. ET ATTENDU QUE les Demandeurs demanderont aux Cours d'approuver un Protocole de distribution qui prévoit le paiement d'une indemnisation aux Membres du Groupe du règlement à partir du Montant du Règlement;

M. ET ATTENDU QUE les Demandeurs et les Avocats du Groupe ont revu et parfaitement compris les dispositions de la présente Entente de règlement et que, d'après leur analyse des faits et du droit applicable aux réclamations faites par les Demandeurs et eu égard à la proposition de rejet des Procédures canadiennes dans leur entièreté, la valeur du Montant du règlement devant être fourni par les Défendeurs du règlement, les charges et les dépenses associées à la poursuite des Procédures canadiennes, y compris les risques et les incertitudes associés aux requêtes, aux procès et aux appels, les Demandeurs et les Avocats du Groupe ont conclu que la présente Entente de règlement est équitable, raisonnable, et dans le meilleur intérêt des Demandeurs et des Groupes qu'ils cherchent à représenter dans les Procédures canadiennes;

N. ET ATTENDU QUE les Demandeurs et le Groupe concerné par le Règlement comptent régler et résoudre, entièrement et complètement, les réclamations faites ou qui auraient pu être faites dans les Procédures canadiennes à l'encontre des Renonciataires à la Date de prise d'effet conformément à la présente Entente de règlement;

O. ET ATTENDU QUE les Parties souhaitent en conséquence et par les présentes régler et résoudre, définitivement et à l'échelle nationale, sans aveu de responsabilité, l'ensemble des Procédures canadiennes à l'encontre des Renonciataires;

P. ET ATTENDU QUE, dans le seul but de transiger et sous réserve des approbations des Cours ainsi que prévu à la présente Entente de règlement, les Parties ont consenti à la certification ou autorisation des Procédures canadiennes en tant que recours collectif et ont donné leur consentement quant au Groupe concerné par le Règlement et à la Question commune de chacune des Procédures canadiennes;

Q. ET ATTENDU QUE les Demandeurs affirment représenter adéquatement le Groupe concerné par le Règlement et qu'ils s'emploieront à être nommés représentants demandeurs dans le cadre de leur Procédure canadienne respective;

R. ET ATTENDU QUE, dans le seul but de transiger et sous réserve des approbations des Cours ainsi que prévu à la présente Entente de règlement, les Demandeurs ont consenti au rejet des Procédures canadiennes à l'encontre des Défendeurs du règlement;

CELA AYANT ÉTÉ EXPOSÉ, EN CONSÉQUENCE, eu égard aux engagements fermes, aux accords et aux quittances énoncés aux présentes ainsi qu'à d'autres contreparties de valeur, dont la réception et la suffisance sont actées aux présentes, les Parties sont convenues du règlement et

du rejet, avec l'autorité de la chose jugée et sans frais, des Procédures canadiennes, sous réserve de l'approbation des Cours, aux conditions générales suivantes :

## **SECTION 1 - DÉFINITIONS**

Aux seules fins de la présente Entente de règlement, incluant en cela les Attendus et les Annexes aux présentes, on entend par :

- (a) ***Acquéreurs*** : désigne les Personnes concluant des contrats avec des Commerçants pour la fourniture de services de carte de crédit Visa et/ou de services de carte de crédit Mastercard et la facturation des Frais de rabais du Commerçant, qui comprennent les Frais d'interchange, au Canada, mais n'incluent pas les Défendeurs de règlement, autres que TD.
- (b) ***Autres recours collectifs*** : l'instance introduite par 1023926 Alberta Ltd. par saisine de la Cour de l'Alberta, dossier n° 1203 10620, déposé au greffe (Greffé d'Edmonton) le 13 juillet 2012, tel que modifié le 18 septembre 2012, l'instance introduite par The Crown & Hand Pub Ltd. par saisine de la Cour de la Saskatchewan, dossier n° 1206 de 2012, déposé au greffe le 12 juillet 2012, tel que modifié le 14 novembre 2012 les procédures engagées par Kondiman Foods Inc. par saisine de la Cour de Saskatchewan, QBG n° 834/2014, tel que modifié le 23 août 2017, et toute instance introduite avant le Jugement final concernant l'agissement allégué ou relatif à tout agissement allégué, ou qui aurait pu être allégué, à l'encontre des Défendeurs du règlement par les Demandeurs dans le cadre des Procédures canadiennes.
- (c) ***Frais d'administration*** : l'ensemble des honoraires, débours, dépenses, frais, impôts et taxes et tout autre montant encourus ou payables par les Demandeurs, les Avocats du Groupe ou, en tout état de cause, liés à l'approbation, à la mise en œuvre et à l'exécution

de la présente Entente de règlement, incluant en cela les frais liés aux Avis et à l'administration des réclamations, incluant les versements au Fonds d'aide aux actions collectives au Québec (dans la mesure où ils sont applicables), mais à l'exclusion des Honoraires des Avocats du Groupe.

(d) ***Cour de l'Alberta*** : la Cour du Banc de la Reine de l'Alberta.

(e) ***Groupe concerné par le règlement Mastercard en Alberta*** : tous les Commerçants résidant en Alberta qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception des Personnes exclues.

(f) ***Procédure en Alberta*** : l'instance introduite par Macaronies Hair Club and Laser Center Inc., exerçant son activité sous le nom de Fuze Salon, par saisine de la Cour de l'Alberta, dossier n° 1203 18531, déposé au greffe (Greffé d'Edmonton) le 14 décembre 2012.

(g) ***Groupe concerné par le règlement Visa en Alberta*** : tous les Commerçants résidant en Alberta qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception des Personnes exclues.

(h) ***Agissement allégué*** : tout agissement qui a été allégué ou aurait pu être allégué à l'encontre d'un Défendeur dans les Procédures canadiennes, y compris l'agissement à l'égard du paiement des Frais d'escompte aux commerçants, des Frais d'interchange, des Règles du réseau Visa, des Règles du réseau Mastercard ou de toute combinaison de ce qui précède.

- (i) ***Audiences d'approbation*** : l'audition des requêtes présentées par les Avocats du Groupe pour l'approbation des dispositions de la présente Entente de règlement devant chacune des Cours.
- (j) ***Cour de la Colombie-Britannique*** : la Cour suprême de la Colombie-Britannique.
- (k) ***Groupe concerné par le règlement Mastercard en Colombie-Britannique*** : tous les Commerçants résidant en Colombie-Britannique qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception des Personnes exclues.
- (l) ***Procédure en Colombie-Britannique*** : l'instance introduite par Metropolitan Home par saisine de la Cour de la Colombie-Britannique (Greffe de Vancouver), dossier n° VLC-S-S-112003, déposé le 28 mars 2011, tel que modifié.
- (m) ***Ordonnance conservatoire de la Colombie-Britannique*** : les ordonnances sur consentement de la Cour de la Colombie-Britannique datées du 17 septembre 2012 et du 7 mai 2019 dans le cadre des Procédures en Colombie-Britannique.
- (n) ***Groupe concerné par le règlement Visa en Colombie-Britannique*** : tous les Commerçants résidant en Colombie-Britannique qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception des Personnes exclues.
- (o) ***Règlement BofA*** : le règlement négocié avec Bank of America Corporation et qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 9 novembre 2015, la Cour de la Saskatchewan le 12 novembre 2015, la Cour de l'Alberta le 18 novembre 2015, la Cour de l'Ontario le 19 novembre 2015 et la Cour du Québec le 7 décembre 2015.

- (p) ***Procédures canadiennes*** : la Procédure en Colombie-Britannique, la Procédure en Alberta, la Procédure en Saskatchewan, la Procédure en Ontario et la Procédure au Québec.
- (q) ***Règlement Capital One*** : le règlement négocié avec Capital One Financial Corporation et Capital One Bank (succursale canadienne) qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 9 novembre 2015, la Cour de la Saskatchewan le 12 novembre 2015, la Cour de l'Alberta le 18 novembre 2015, la Cour de l'Ontario le 19 novembre 2015 et la Cour du Québec le 7 décembre 2015.
- (r) ***Règlement Citi*** : le règlement négocié avec Citigroup Inc., Citi Cards Canada Inc., Citibank Canada et Citibank N.A. qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 9 novembre 2015, la Cour de la Saskatchewan le 12 novembre 2015, la Cour de l'Alberta le 4 décembre 2015, la Cour de l'Ontario le 19 novembre 2015 et la Cour du Québec le 7 décembre 2015.
- (s) ***Administrateur des réclamations*** : une Personne proposée par les Avocats du Groupe et nommée par les Cours pour administrer la présente Entente de règlement, incluant en cela tout traitement de règlement des réclamations, conformément aux dispositions de la présente Entente de règlement et à tout Protocole de distribution, ainsi que tout employé de ladite Personne.
- (t) ***Avocats du Groupe*** : Camp Fiorante Matthews Mogerman, Branch MacMaster LLP et Consumer Law Group.
- (u) ***Honoraires des Avocats du Groupe*** : les honoraires, débours, frais et autres taxes, impôts ou charges applicables des Avocats du Groupe, y compris toute TPS, TVH, TVP ou TVQ applicable.

- (v) **Période du recours :** 23 mars 2001 jusqu'à la date de la dernière des ordonnances visées aux articles 2.2(2) et (3) de la présente Entente de règlement certifiant ou autorisant toute Procédure canadienne aux fins de la présente Entente de règlement.
- (w) **Question commune :** est-ce que les Défendeurs du règlement ont comploté les uns avec les autres pour fixer, maintenir, augmenter ou contrôler les Frais d'escompte aux Commerçants et/ou les Frais d'interchange au Canada pendant la Période du recours?
- (x) **Seuil d'exclusion confidentiel :** le seuil convenu par les Parties pour les exclusions valides par les Personnes du Groupe de règlement qui ont le droit de s'exclure, tel qu'énoncé à l'Annexe C de la présente Entente de règlement et signé avant ou en même temps que la signature de la présente Entente de règlement, qui doit demeurer confidentielle et être versée, scellée, à tout dossier des Cours, lequel pourra être montré aux Cours mais ne devra pas être autrement divulgué. Le Seuil d'exclusion confidentiel sera réputé constituer une disposition essentielle de la présente Entente de règlement et, aussitôt atteint, il donnera lieu à un droit de résiliation pour les Défendeurs du règlement conformément à la Section 12.
- (y) **Courts :** la Cour de la Colombie-Britannique, la Cour de l'Alberta, la Cour de la Saskatchewan, la Cour de l'Ontario et la Cour du Québec (chacune étant une « Cour »).
- (z) **Carte de crédit :** désigne toute carte, plaque ou autre code, dispositif ou service de paiement, même si aucune carte physique n'est émise et que le code ou le dispositif n'est utilisé que pour une seule transaction (y compris, sans limitation, une carte plastique, un téléphone cellulaire, un fob, ou tout autre code, dispositif ou service actuel ou futur par lequel une personne, une entreprise ou une autre entité peut payer des biens ou des services) qui sont délivrés ou dont l'utilisation est approuvée par un réseau de paiement Visa ou

Mastercard et qui peuvent être utilisés pour différer le paiement d'une dette ou contracter une dette et en différer le paiement, y compris les cartes communément appelées cartes de crédit, cartes de paiement, cartes de crédit commerciales, cartes de crédit d'entreprise, cartes de flotte ou cartes d'achat. Pour plus de certitude, la Carte de crédit comprend également tout processus, dispositif électronique ou application lié à un compte de carte de crédit ou soutenu par celui-ci, ou les deux, permettant le paiement de la fourniture de biens ou de services par un Commerçant, mais n'inclut pas les cartes de débit.

(aa) « **Défendeur(s)** » : individuellement ou collectivement, les Défendeurs réglés et les Défendeurs du règlement.

(bb) **Règlement Desjardins** : le règlement qui a été négocié avec la Fédération des caisses Desjardins et qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 24 mai 2016, la Cour du Québec le 30 mai 2016, la Cour de l'Ontario le 1er juin 2016, la Cour de la Saskatchewan le 10 juin 2016 et la Cour de l'Alberta le 28 juin 2016.

(cc) **Protocole de distribution** : un plan devant être développé par les Avocats du Groupe pour distribuer, en tout ou en partie, le Montant du règlement, avant les montants du règlement, et l'intérêt couru ainsi qu'approuvé par les Cours.

(dd) **Document(s)** : la définition donnée à ce terme dans la règle 1-1(1) des *Règles civiles de la Cour Suprême de la Colombie-Britannique*.

(ee) **Date de prise d'effet** : la date à laquelle les Jugements finaux de toutes les Cours ont été reçus.

(ff) **Personne(s) exclue(s)** : chaque Défendeur, les administrateurs et les dirigeants de chaque Défendeur, les filiales ou sociétés affiliées de chaque Défendeur, les entités dans

lesquelles chaque Défendeur ou toute filiale ou société affiliée dudit Défendeur détient une participation majoritaire, ainsi que les représentants légaux, héritiers, successeurs et ayants droit de l'ensemble de ce qui précède.

(gg) ***Jugement final*** : un jugement final rendu par une Cour concernant l'approbation de la présente Entente de règlement suite à l'expiration du délai prévu pour interjeter appel dudit jugement sans qu'aucun appel n'ait été interjeté, si tant est qu'il y ait lieu d'interjeter appel, ou suite à l'approbation solennelle de la présente Entente de règlement après qu'il a été statué sur tous les appels.

(hh) ***Commissions d'interchange*** : les commissions d'interchange découlant des transactions faites aux termes des Règles du réseau Visa et/ou des Règles du réseau Mastercard au Canada.

(ii) ***Émetteurs*** : les banques ou autres établissements financiers ayant émis des Cartes de crédit Visa et/ou Mastercard au Canada.

(jj) ***Mastercard*** : Mastercard International Incorporated et Mastercard Canada, Inc.

(kk) ***Cartes de crédit Mastercard*** : cartes de crédit portant la marque de commerce « Mastercard » et autorisées par Mastercard à être émises par les Émetteurs.

(ll) ***Règles du réseau Mastercard*** : les Règles Mastercard (y compris le chapitre sur le Canada) et les règlements et règles de Mastercard, en vigueur avant ou à la date d'entrée en vigueur ou tels que modifiés conformément au règlement Mastercard, ou tels qu'amendés ou modifiés à l'avenir dans la mesure où ils sont substantiellement similaires à ce qui précède, et pour plus de certitude comprend la détermination et la fixation des

Commissions d'interchange par Mastercard, comme taux par défaut ou autrement, conformément aux Règles Mastercard et aux règlements et règles de Mastercard.

(mm) **Règlement Mastercard** : le règlement qui a été négocié avec Mastercard International Incorporated et qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 13 juillet 2018, la Cour du Québec le 13 novembre 2018, la Cour de l'Ontario le 11 septembre 2018, la Cour de la Saskatchewan le 11 octobre 2018 et la Cour de l'Alberta le 30 août 2018.

(nn) **Frais d'escomptes aux commerçants** : les frais payés par les Commerçants découlant de l'acceptation par eux de paiements pour la fourniture de biens ou de services au moyen de cartes de crédit Visa et/ou de cartes de crédit Mastercard au Canada.

(oo) **Commerçants** : toutes les personnes physiques ou morales résidentes au Canada qui acceptent d'être payées par leurs clients par Cartes de crédit Visa et/ou Cartes de crédit Mastercard au Canada en échange de la fourniture de biens ou de la prestation de services.

(pp) **Règlement Banque Nationale** : le règlement qui a été négocié avec la Banque Nationale du Canada Inc. et qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 13 juillet 2018, la Cour du Québec le 13 novembre 2018, la Cour de l'Ontario le 11 septembre 2018, la Cour de la Saskatchewan le 11 octobre 2018 et la Cour de l'Alberta le 30 août 2018.

(qq) **Nouveaux commerçants** : les Commerçants qui ont commencé à accepter les Cartes de crédit Visa ou les Cartes de crédit Mastercard pendant la Période du recours et après la Date limite de l'exclusion précédente, et, pour plus de clarté, n'incluent pas les Commerçants qui ont eu l'occasion de s'exclure de tout Règlement antérieur.

(rr) ***Avis de certification/d'autorisation et d'audience de règlement :*** la forme ou les formes d'avis, convenues par les Demandeurs et les Défendeurs du règlement, ou toute autre forme ou tout formulaire pouvant être approuvé par les Cours, qui informe le Groupe de règlement de : (i) les éléments principaux de la présente Entente de règlement; (ii) la certification ou l'autorisation des Procédures canadiennes aux fins de règlement; (iii) les dates et lieux des Audiences d'approbation.

(ss) ***Avis relatif aux démarches à suivre pour le traitement des réclamations :*** tout document rédigé sous une forme convenue par les Demandeurs et Défendeurs du règlement, ou autre document ou documents éventuels rédigés sous une forme approuvée par les Cours, portant avis au Groupe concerné par le Règlement et l'informant de

- (i) l'approbation de la présente Entente de règlement, et
- (ii) des démarches à suivre par les Membres du Groupe concerné par le Règlement pour l'obtention d'une compensation tirée du Montant du règlement.

(tt) ***Avis :***

- (i) Avis de certification/d'autorisation et d'audience de règlement,
- (ii) Avis relatif aux démarches à suivre pour le traitement des réclamations,
- (iii) un avis de résiliation de la présente Entente de règlement si elle est résiliée après un avis prévu au sous-paragraphe (i) ci-dessus ou autrement ordonné par les Cours, et
- (iv) tout autre avis pouvant être exigé par les Cours.

(uu) ***Cour de l'Ontario :*** la Cour supérieure de justice de l'Ontario.

(vv) ***Groupe du règlement Mastercard en Ontario*** : tous les Commerçants qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception du Groupe du règlement Mastercard en Colombie-Britannique, du Groupe du règlement Mastercard en Alberta, du Groupe du règlement Mastercard en Saskatchewan, du Groupe du règlement Mastercard au Québec et des Personnes exclues. Pour lever toute incertitude, toute personne morale établie pour un intérêt privé, et tout partenaire résident au Québec, qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010, avait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes liées à elle par contrat de travail, et toute personne morale établie pour un intérêt public résidant au Québec, doit être inclus dans le Groupe du règlement Mastercard de l'Ontario.

(ww) ***Procédure en Ontario*** : l'instance introduite par Jonathon Bancroft-Snell et 1739793 Ontario Inc. par demande introductory d'instance devant la Cour de l'Ontario (Greffe de Toronto), dossier n° CV-11-426591CP (Toronto), déposé le 16 mai 2011.

(xx) ***Groupe du règlement Visa en Ontario*** : tous les Commerçants qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception du Groupe du règlement Visa en Colombie-Britannique, du Groupe du règlement Visa en Alberta, du Groupe du règlement Visa en Saskatchewan, du Groupe du règlement Visa au Québec et des Personnes exclues. Pour lever toute incertitude, toute personne morale établie pour un intérêt privé, et tout partenaire résident au Québec, qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010, avait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes liées à elle par contrat de travail,

et toute personne morale établie pour un intérêt public résidant au Québec, doit être inclus dans le Groupe du règlement Visa de l'Ontario.

(yy) **Parties** : les Demandeurs et les Défendeurs du règlement (individuellement une « Partie »).

(zz) **Personne(s)** : un individu, une société de capitaux, une société de personnes, une société en commandite, une société à responsabilité limitée, une association, une société par actions à responsabilité limitée, une succession, un représentant légal, une fiducie, un fiduciaire, un exécuteur testamentaire, un bénéficiaire, un groupement sans personnalité juridique, un gouvernement ou toute subdivision politique ou agence du ressort de ce dernier, et toute autre entreprise ou entité juridique et leurs héritiers, prédecesseurs, successeurs, représentants ou ayants droit.

(aaa) **Demandeurs** : en plus des demandeurs dans les Procédures canadiennes énumérées à la page 1 de la présente Entente de règlement, toute autre personne qui pourrait à l'avenir être ajoutée ou substituée en tant que Demandeur dans l'une des Procédures canadiennes; à condition que, dans la mesure où une Personne peut à l'avenir être retirée en tant que Demandeur dans l'une des Procédures canadiennes, cette Personne cessera à partir de ce moment d'être un Demandeur aux fins de la présente Entente de règlement, conformément aux termes du Jugement qui a retiré cette personne en tant que Demandeur, mais cette Personne ne cessera pas d'être un Membre du Groupe de règlement.

(bbb) **Plan de diffusion** : un plan de distribution des Avis.

(ccc) **Date limite de l'exclusion précédente** : le 31 mai 2018.

(ddd) **Règlements antérieurs** : le Règlement BofA, le Règlement Citi, le Règlement Capital One, le Règlement Desjardins et, dans la mesure où leur approbation n'est pas annulée en appel, le Règlement Banque Nationale, le Règlement Visa et le Règlement Mastercard.

(eee) **Responsabilité proportionnelle** : la proportion de tout jugement à l'égard d'une Règle rétablie que les Cours ou un tribunal d'arbitrage auraient attribuée aux Renonciataires, et serait également réputée inclure tout montant qu'un Renonciataire aurait été responsable de payer à Mastercard ou à Visa ou à toute autre Personne à titre d'indemnisation ou de contribution pour ou à toute ordonnance concernant une Règle rétablie, en l'absence de ce règlement et des ordonnances d'interdiction qui y sont contenues.

(fff) **Cour du Québec** : la Cour supérieure du Québec.

(ggg) **Groupe de règlement Mastercard du Québec** : toutes les personnes physiques, les personnes morales établies pour un intérêt privé ou un partenariat; résidant au Québec, qui, pendant la Période du recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception des Personnes exclues et de toute personne morale établie pour un intérêt privé ou un partenariat qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010 avait sous sa direction ou sous son contrôle plus de 50 personnes liées par un contrat d'emploi et toute personne morale établie pour un intérêt public résidant au Québec.

(hhh) **Procédure au Québec** : la procédure intentée par 9085-4886 Québec Inc. et Peter Bakopanos, sous la forme d'une Requête visant à autoriser la tenue d'un recours collectif

et à inscrire le statut de représentant dans la Cour du Québec, dossier de la Cour n° 500-06-000549-101 (District de Montréal), déposée le 17 décembre 2010, telle que modifiée.

(iii) ***Groupe de règlement Visa du Québec*** : toutes les personnes physiques, les personnes morales établies pour un intérêt privé ou un partenariat; résidant au Québec, qui, pendant la Période du recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception des Personnes exclues et de toute personne morale établie pour un intérêt privé ou un partenariat qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010 avait sous sa direction ou sous son contrôle plus de 50 personnes liées par un contrat d'emploi et toute personne morale établie pour un intérêt public résidant au Québec.

(jjj) ***Règle rétablie*** : une disposition des Règles du réseau Mastercard ou des Règles du réseau Visa qui prétend empêcher un Commerçant d'imposer un supplément basé sur les Frais d'escompte au Commerçant ou les Commissions d'interchange associés à l'utilisation d'une Carte de crédit particulière, que, soit : (1) Visa introduit ou rétablit à tout moment après la « Date d'entrée en vigueur » définie dans le Règlement Visa; ou (2) Mastercard introduit ou rétablit à tout moment après la « Date d'entrée en vigueur » définie dans le Règlement Mastercard.

(kkk) ***Réclamations quittancées*** : toute sorte de réclamations, demandes, actions, poursuites, causes d'action, qu'elles soient collectives, individuelles ou de toute autre nature, qu'elles soient personnelles ou subrogées, les dommages quels qu'ils soient, les dommages de toute nature y compris les dommages compensatoires, punitifs ou autres, les responsabilités de toute nature, y compris les intérêts, les coûts, les dépenses, les Frais d'administration du groupe (y compris les frais d'administration), les pénalités et les

honoraires d'avocats (y compris les honoraires des avocats du groupe), connus ou inconnus, soupçonnés ou non, prévus ou imprévus, réels ou conditionnels, et liquidés ou non, en droit, en vertu de la loi ou en équité, que les Renonciateurs, ou l'un d'entre eux, directement, indirectement, par voie de dérivés ou à tout autre titre, ont déjà eu, ont maintenant ou peuvent avoir, auront ou pourront avoir, se rapportant de quelque manière que ce soit à tout comportement survenu en quelque lieu que ce soit, depuis le début des Procédures canadiennes jusqu'à leur suspension, en ce qui concerne l'agissement allégué ou tout agissement allégué (ou qui aurait pu être allégué) dans le cadre des Procédures canadiennes et les réclamations futures relatives à des actes ou des pratiques continues qui se sont produites pendant la suspension des Procédures canadiennes, y compris, sans limitation, toute réclamation de ce type qui a été, aurait été ou aurait pu être faite, directement ou indirectement, au Canada ou ailleurs, à la suite ou en relation avec l'agissement allégué, ou à la suite ou en relation avec tout autre agissement anticoncurrentiel horizontal ou vertical allégué en relation avec le paiement des Frais d'escompte aux commerçants, y compris les Commissions d'interchange. Nonobstant la portée générale de ce qui précède, les Parties reconnaissent et conviennent expressément qu'aucune disposition de la présente Entente de règlement ne restreint la capacité de sociétés américaines ou d'autres sociétés affiliées non canadiennes ou d'entités ou d'entreprises liées aux Renonciateurs de poursuivre toute réclamation relative à l'interchange non canadien dans des territoires situés à l'extérieur du Canada, y compris aux États-Unis. Pour lever toute incertitude, rien dans les présentes ne dégage de réclamations futures qui pourraient découler de modifications futures de la loi, y compris, mais sans s'y limiter, des modifications futures à la *Loi sur la concurrence*. Pour plus de certitude, et sans limiter la portée des

Réclamations quittancées, aucune disposition des présentes n'autorise ou ne permet à aucune Partie de contrevenir à la *Loi sur la concurrence*.

(III) ***Renonciataire(s)*** : signifie, conjointement et solidairement, individuellement et collectivement, les Défendeurs du règlement et tous leurs parents, filiales, divisions, sociétés affiliées, partenaires, assureurs, actuels et anciens, directs et indirects, et toutes les autres Personnes, sociétés de personnes ou sociétés avec lesquelles les premiers ont été, ou sont maintenant, affiliés, et tous leurs dirigeants, directeurs, employés, agents, actionnaires, avocats, fiduciaires, préposés et représentants passés, présents et futurs (sous réserve des inclusions ou exclusions particulières d'individus qui peuvent être spécifiées par écrit par les Défendeurs du règlement à leur seule discrétion avant la Date d'entrée en vigueur); et les prédecesseurs, successeurs, héritiers, exécuteurs testamentaires, administrateurs et ayants droit de chacun d'entre eux.

(mmm) ***Renonciateurs*** : solidairement, conjointement, individuellement et collectivement, les Demandeurs et les Membres du Groupe du Règlement ainsi que leurs sociétés mères, sociétés affiliées, filiales, dirigeants, administrateurs, avocats, personnels, prédecesseurs, successeurs, fiduciaires, représentants, héritiers, exécuteurs testamentaires, administrateurs, assureurs et ayants droit respectifs, passés, présents et futurs, directs et indirects.

(nnn) ***Cour de la Saskatchewan*** : la Cour du Banc de la Reine de la Saskatchewan.

(ooo) ***Groupe du règlement Mastercard en Saskatchewan*** : tous les Commerçants résidant en Saskatchewan qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements

pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Mastercard, à l'exception des Personnes exclues.

(ppp) ***Procédure en Saskatchewan*** : l'instance introduite par Hello Baby Equipment Inc. sous la forme d'un acte introductif d'instance déposé devant la Cour du Banc de la Reine de la Saskatchewan, dossier n° 133 de 2013, déposé le 24 janvier 2013.

(qqq) ***Groupe du règlement Visa en Saskatchewan*** : tous les Commerçants résidant en Saskatchewan qui, au cours de la Période du Recours, ont accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services par Cartes de crédit Visa, à l'exception des Personnes exclues.

(rrr) ***Défendeurs réglés*** : signifie Bank of America Group, Capital One Financial Corporation, Banque Capital One (succursale du Canada), Citigroup Inc., Cartes Citi Canada Inc., Citibank Canada, Citibank N.A., Fédération des caisses Desjardins, Banque Nationale du Canada, Mastercard International Incorporated et Visa Canada Corporation, toutes leurs sociétés actuelles et anciennes respectives, directes et indirectes, les parents, filiales, divisions, sociétés affiliées, partenaires, assureurs, et toutes les autres Personnes, les sociétés de personnes ou sociétés avec lesquelles l'une ou l'autre des premières personnes a été, ou sont maintenant, affiliés, et tous leurs passés respectifs, les officiers actuels et futurs, les directeurs, employés, agents, actionnaires, les avocats, les fiduciaires, le personnel et les représentants; et les prédecesseurs, les successeurs, les héritiers, les exécuteurs testamentaires, les administrateurs et les ayants droit de chacun de ce qui précède.

(sss) ***Entente de règlement*** : la présente entente, incluant en cela les Attendus et les Annexes.

(ttt) ***Montant du règlement*** :

(i) la somme tout compris de 120 000 000 CAD (cent vingt millions de dollars),

et

(ii) l'intérêt couru sur la somme décrite au sous-alinéa (i) du 27 décembre 2019 sur dépôt dans les comptes selon les directives des Avocats du Groupe.

(uuu) ***Groupe du Règlement*** : toutes les Personnes incluses dans le Groupe du règlement Mastercard en Colombie-Britannique, le Groupe du règlement Visa en Colombie-Britannique, le Groupe du règlement Mastercard en Alberta, le Groupe du règlement Visa en Alberta, le Groupe du règlement Mastercard en Saskatchewan, le Groupe du règlement Visa en Saskatchewan, le Groupe du règlement Mastercard en Ontario, le Groupe du règlement Visa en Ontario, le Groupe du règlement Mastercard au Québec et le Groupe du règlement Visa au Québec.

(vvv) ***Membre(s) du Groupe du Règlement*** : un membre du Groupe du Règlement qui n'a pas choisi de s'exclure valablement des Procédures canadiennes conformément aux ordonnances des Cours, selon le cas, que ce soit en lien avec la présente Entente de règlement ou avec les Règlements antérieurs.

(www) ***Défendeur(s) du règlement*** : individuellement ou collectivement, BMO, BNS, CIBC, RBC et TD.

(xxx) ***Compte en fiducie*** : un compte en fiducie portant intérêt auprès d'une banque canadienne figurant en Annexe 1 sous contrôle des Avocats du Groupe au profit des Membres du Groupe du Règlement.

(yyy) ***Visa*** : Visa Canada Corporation et Visa Inc.

(zzz) ***Cartes de crédit Visa*** : les cartes de crédit portant la marque de commerce « Visa » et autorisées par Visa à être émises par les Émetteurs.

(aaaa) ***Règles du réseau Visa*** : les Règles opérationnelles de Visa Canada et les Règles internationales opérationnelles de Visa, les Règles fondamentales de Visa, et les Règles sur les produits et services de Visa en vigueur avant ou à la Date d'entrée en vigueur ou telles que modifiées en vertu du Règlement Visa ou telles que modifiées ou modifiées à l'avenir dans la mesure où elles sont essentiellement semblables à ce qui précède, et pour plus de certitude, incluent la détermination et l'établissement des Commissions d'interchange de Visa, comme taux par défaut ou autrement, conformément aux Règles du réseau Visa, les Règles opérationnelles de Visa Canada et les Règles internationales opérationnelles de Visa,,

(bbbb) ***Règlement Visa*** : désigne le règlement qui a été négocié avec Visa Canada Corporation et qui a été approuvé par la Cour de la Colombie-Britannique le 13 juillet 2018, la Cour du Québec le 13 novembre 2018, la Cour de l'Ontario le 11 septembre 2018, la Cour de la Saskatchewan le 11 octobre 2018 et la Cour de l'Alberta le 30 août 2018.

## **SECTION 2 - APPROBATION DU RÈGLEMENT**

### **2.1 Meilleurs efforts**

Les Parties feront de leur mieux pour :

- (a) mettre en œuvre la présente Entente de règlement, y compris obtenir l'approbation des Cours, et assurer le rejet rapide, complet et final avec préjudice, ou le cas échéant une déclaration de règlement, des Procédures canadiennes contre les Défendeurs du règlement, et
- (b) garantir le renvoi rapide, complet et définitif des Procédures canadiennes et des Procédures collectives supplémentaires, avec préjudice, étant entendu et convenu que les meilleurs efforts comprennent l'épuisement des procédures judiciaires applicables et raisonnables et des appels sur une question donnée, selon le cas.

### **2.2 Motions certifiant ou autorisant les Procédures canadiennes et visant à obtenir des Approbations**

- (1) À une date réciproquement convenue par les Demandeurs les Défendeurs du règlement suite à la signature de la présente Entente de règlement, les Demandeurs adresseront aux Cours des requêtes sollicitant des ordonnances à l'effet de certifier ou d'autoriser chacune des Procédures canadiennes en tant que recours collectif à l'encontre des Défendeurs du règlement, et ce aux fins de règlement, et d'approuver l'Avis de Certification/Autorisation et d'Audience de règlement.
- (2) L'ordonnance de la Colombie-Britannique certifiant la Procédure en Colombie-Britannique en tant que recours collectif visé à la section 2.2(1) devra essentiellement se présenter sous la forme qui est décrite en Annexe A.

(3) Les ordonnances du Québec, de l'Ontario, de l'Alberta et de la Saskatchewan certifiant ou autorisant la Procédure au Québec, la Procédure en Ontario, la Procédure en Alberta et la Procédure en Saskatchewan seront convenues entre les Parties et devront refléter le fond et, si possible, la forme de l'ordonnance de la Colombie-Britannique visée à la section 2.2(2), en tenant compte des règles et des pratiques de chaque province et de tout changement requis par les Cours de chaque province pouvant convenir aux Parties.

(4) Suite à la réception de toute ordonnance visée aux sections 2.2(2) ou 2.2(3) et à l'expiration du Délai d'exclusion dans la Procédure au Québec et pour les Nouveaux commerçants, et à une date convenue d'un commun accord entre les Parties, les Demandeurs adresseront des requêtes aux Cours sollicitant les ordonnances portant approbation de la présente Entente de règlement.

(5) L'ordonnance de la Colombie-Britannique approuvant la présente Entente de règlement visée à la section 2.2(4) devra essentiellement se présenter sous la forme qui est décrite en Annexe B.

(6) Les ordonnances du Québec, de l'Ontario, de l'Alberta, de la Saskatchewan approuvant la présente Entente de règlement visée à la section 2.2(4) seront convenues entre les Parties et devront refléter le fond et, si possible, la forme de l'ordonnance de la Colombie-Britannique visée à la section 2.2(5), en tenant compte des règles et des pratiques de chaque province et de tout changement requis par les Cours de chaque province pouvant convenir aux Parties.

### **2.3 Entrente sur la forme des ordonnances**

(1) La présente Entente de règlement se fonde sur une disposition fondamentale qui veut que les Demandeurs et les Défendeurs du règlement conviennent nécessairement de la forme et du contenu des ordonnances devant être sollicitées conformément à la Section 2.2 (collectivement,

les « **Ordonnances de Certification et d'Approbation** »), incluant en cela la forme de l'Avis de Certification/Autorisation et d'Audience de règlement; et les Ordonnances de Certification et d'Approbation émises et l'Avis de Certification/Autorisation et d'Audience de règlement doivent être conformes aux dispositions de la présente Entente de règlement ou dont les Parties ont convenu autrement. La forme et le contenu des Ordonnances de Certification et d'Approbation seront réputés constituer une disposition essentielle de la présente Entente de règlement si bien que le défaut d'approbation par une des Cours de la forme et du contenu des Ordonnances de Certification et d'Approbation essentiellement sous la forme convenue, donnera lieu à un droit de résiliation conformément à la Section 12.

(2) Au moins trente jours avant les requêtes visées aux articles 2.2(1) et 2.2(4), ou dans un délai plus court dont les Parties peuvent convenir, les Avocats du Groupe doivent fournir aux Défendeurs du règlement les ébauches des Avis de requête (ou l'équivalent) et tout document à l'appui qui doivent être déposés auprès des Cours à l'appui de ces requêtes, pour examen et approbation par les Défendeurs du règlement.

## **2.4 Confidentialité avant requête**

(1) Jusqu'à ce que la première des requêtes exigées par l'article 2.2(1) soit présentée, les Parties conserveront confidentielles toutes les modalités de la présente Entente de règlement, ainsi que toute information ou tout document s'y rapportant, et ne les divulgueront pas sans le consentement écrit préalable des avocats des Parties, sauf si la loi l'exige aux fins de présentation de rapports financiers ou de documents financiers (y compris les déclarations fiscales et les états financiers) ou autres dispositions.

(2) Nonobstant l'article 2.4(1), à tout moment après la signature de la présente Entente de règlement, les Défendeurs du règlement peuvent choisir de divulguer la présente Entente de règlement à un ou plusieurs des Défendeurs réglés ou à des fins d'assurance, à condition que le bénéficiaire ait accepté d'agir conformément à l'article 2.4(1). Si les Défendeurs du Règlement choisissent de divulguer la présente Entente de règlement à l'un ou l'autre des Défendeurs réglés, ils fourniront un avis immédiat de ce fait aux Avocats du Groupe.

## **2.5 Ordre des requêtes**

- (1) À toute date réciprocement convenue par les Demandeurs et les Défendeurs du règlement suite à la signature de la présente Entente de règlement, les Demandeurs pourront adresser des requêtes aux Cours leur demandant de tenir des audiences conjointes afin d'examiner toute requête prévue par la présente Entente de règlement sous l'angle du *Protocole judiciaire canadien de l'Association du Barreau canadien pour la gestion des recours collectifs multi-juridictionnels*.
- (2) Si aucune requête n'est faite en vertu de la section 2.5(1), ou si les Cours ne s'accordent pas à tenir des audiences conjointes, les Parties conviennent que, sauf accord contraire ou à moins qu'une Cour n'ordonne autrement, toute requête prévue par la présente Entente de règlement sera entendue d'abord par la Cour de la Colombie-Britannique. Les Parties peuvent accomplir des démarches pour planifier en parallèle des requêtes au Québec, en Ontario, en Alberta et en Saskatchewan avant toute audience en Colombie-Britannique, mais, si nécessaire, les Avocats du Groupe peuvent solliciter un ajournement de ces audiences pour permettre à la Cour de la Colombie-Britannique de rendre sa décision concernant les requêtes.

## **SECTION 3 - AVANTAGES DU RÈGLEMENT**

### **3.1 Paiement du Montant du règlement**

- (1) Dans les trente (30) jours suivant la Date d'exécution, les Défendeurs du règlement doivent verser le Montant du Règlement aux Avocats du Groupe à l'entièvre satisfaction de
  - (a) toutes les obligations de paiement en vertu de la présente Entente de règlement, et
  - (b) les Réclamations quittancées à l'encontre des Renonciataires.
- (2) Aucun d'entre les Renonciataires n'aura d'obligation de payer quelque montant que ce soit autre que le Montant du règlement, pour quelque raison que ce soit, en vertu ou dans l'esprit de la présente Entente de règlement.
- (3) Lorsque les Défendeurs du règlement paient le Montant du Règlement en vertu de l'article 3.1(1), les Avocats du Groupe le recevront en fiducie à la pleine satisfaction de toutes les obligations de paiement en vertu de la présente Entente de règlement et à la pleine satisfaction des Réclamations quittancées à l'encontre des Renonciataires.
- (4) À la réception du Montant du règlement en vertu de la section 3.1(3), les Avocats du Groupe le déposeront dans le Compte en fiducie.
- (5) Les Avocats du Groupe géreront le Compte en fiducie ainsi que prévu dans la présente Entente de règlement. Les Avocats du Groupe s'abstiendront de toucher, que ce soit entièrement ou en partie, toutes sommes présentes sur le Compte en fiducie, si ce n'est pour effectuer les paiements conformément à la présente Entente de règlement ou à une ordonnance des Cours, après

en avoir informé les Défendeurs du règlement, et, dans tous les cas, soit après déchéance soit après épuisement de tous les droits d'appel.

### **3.2 Impôts, taxes et intérêts**

- (1) Exception faite de ce qui est prévu ci-après aux présentes, l'ensemble des intérêts courus sur le Montant du règlement sera inscrit au crédit des Membres du Groupe du Règlement et deviendra et demeurera une partie du Compte en fiducie.
- (2) Sous réserve de la Section 3.2(3), l'ensemble des impôts et des taxes payables sur tout intérêt couru sur le Montant du règlement inscrit au Compte en fiducie ou, quoi qu'il en soit, en lien avec le Montant du règlement relèveront de la responsabilité des Membres du Groupe du Règlement. Les Avocats du Groupe seront seuls responsables de l'acquittement de toutes les obligations fiscales de déclaration et de paiement découlant du Montant du règlement inscrit sur le Compte en fiducie, incluant en cela toute obligation de déclarer le revenu imposable et d'effectuer les paiements afférents aux impôts et aux taxes. Tous les impôts (y compris l'intérêt et les pénalités) dus au regard du revenu généré par le Montant du règlement seront payés à partir du Compte en fiducie.
- (3) Les Défendeurs du règlement ne seront aucunement responsables de l'exécution de quelque déclaration que ce soit concernant le Compte en fiducie et ne seront nullement tenus de procéder au paiement de l'impôt sur tout revenu généré à partir du Montant du règlement ou de toute taxe levée sur les sommes inscrites sur le Compte en fiducie, sauf résiliation de la présente Entente de règlement, auquel cas l'intérêt couru sur le Montant du règlement inscrit sur le compte du Compte en fiducie ou autrement devra être payé aux Défendeurs du règlement, auxquels reviendra, en ce cas, la responsabilité du paiement de tout impôt et taxe sur ledit intérêt.

## **SECTION 4 - DISTRIBUTION DU MONTANT DU RÈGLEMENT ET DE L'INTÉRÊT**

### **4.1 Protocole de distribution**

- (1) Après la Date d'entrée en vigueur, à un moment à la discrétion des Demandeurs, mais sur avis aux Défendeurs du règlement, les Demandeurs demanderont des ordonnances aux Cours approuvant un Protocole de distribution.
- (2) Les Demandeurs reconnaissent que les Défendeurs du règlement ont un intérêt à protéger leurs marques respectives et à aborder les impacts opérationnels sur leurs entreprises, et à cette fin, au moins trente jours avant les requêtes visées à l'article 4.1(1), les Avocats du Groupe fourniront aux Défendeurs du règlement l'occasion d'examiner et de fournir des commentaires sur les Avis de requête (ou l'équivalent) et tout document à l'appui devant être déposé auprès des Cours à l'appui de ces requêtes. Toutefois, les Parties reconnaissent et conviennent que les Défendeurs du règlement ne feront pas de commentaires sur la répartition proposée du produit du règlement entre les Commerçants ou les groupes de Commerçants, et que les Demandeurs se réservent le droit de contester la qualité des Défendeurs du règlement pour présenter des observations concernant le Protocole de distribution, sauf dans le but limité de protéger leurs marques individuelles ou de traiter des incidences opérationnelles sur leurs activités d'émission en ce qui concerne tous les Défendeurs du règlement et ses activités d'acquisition en ce qui concerne TD.

### **4.2 Aucune responsabilité concernant l'Administration ou les Honoraires**

- (1) Les Avocats du Groupe assumeront tous les risques liés au placement des sommes dans le Compte en fiducie. Les Défendeurs du règlement ne seront pas redevables et n'auront aucune obligation financière ou responsabilité de quelque nature que ce soit concernant l'investissement,

la distribution ou l'administration des sommes inscrites sur le Compte en fiducie, incluant en cela, mais sans s'y limiter, les Frais d'administration et les Honoraires des Avocats du Groupe, ni aucune responsabilité ou obligation découlant de toute diminution ou baisse de valeur du Compte en fiducie, quelle qu'en ait été la cause, incluant en cela, sans pour autant s'y limiter, une diminution ou baisse de valeur de tout investissement acheté et/ou détenu sur le Compte en fiducie.

(2) Tous les fonds détenus par les Avocats du Groupe seront considérés comme étant sous *la protection* des Cours et resteront soumis à la compétence des Cours jusqu'à ce que ces fonds aient été distribués en vertu de la présente Entente de règlement et/ou d'une autre ordonnance des Cours.

(3) Par les présentes, les Avocats du Groupe indemnissent, défendent et dégagent les Défendeurs du règlement et leurs dirigeants, administrateurs et employés de toute responsabilité pour tout préjudice ou dommage subi en raison d'une utilisation, d'un mauvais usage, d'un déboursement erroné ou autre action accomplie ou non accomplie de la part des Avocats du Groupe concernant le Montant du règlement ou des fonds inscrits sur le Compte en fiducie, lesquels ne seraient pas strictement conformes aux dispositions de la présente Entente de règlement ou de toute ordonnance des Cours.

## SECTION 5 - QUITTANCES, REJETS ET SURSIS

### 5.1 Quittance à l'égard des Renonciataires

(1) À la Date de prise d'effet et en contrepartie du paiement du Montant du règlement et eu égard à d'autres contreparties de valeur visées à la présente Entente de règlement, les Renonciateurs seront réputés libérer, acquitter et disculper, pour toujours et en absolu et, par les présentes, ils libèrent, acquittent et disculpent les Renonciataires au regard des Réclamations quittancées. Les Parties s'efforceront et feront de leur mieux pour que les dispositions de la quittance visées aux présentes soient incorporées dans les ordonnances émanant des Cours portant approbation de la présente Entente de règlement. Les Demandeurs et les Membres du Groupe du Règlement reconnaissent être conscients de ce qu'ils pourraient, ultérieurement aux présentes, découvrir d'autres faits ou des faits différents des faits qu'ils savent ou estiment être vrais concernant la matière faisant l'objet des Procédures canadiennes et de la présente Entente de règlement, et qu'il est dans leur intention de quittancer entièrement, définitivement et pour toujours, toutes les Réclamations quittancées (incluant en cela, sans pour autant s'y limiter, quoi que ce soit qui puisse être basé sur d'autres faits ou sur des faits différents qui seraient découverts ultérieurement), et dans le prolongement de cette intention, la présente quittance est valable à tous les effets et demeurera valable nonobstant la découverte ou l'existence de tout autre fait ou fait différent.

(2) Si, à tout moment, les Renonciataires acquièrent une partie ou la totalité de l'activité relative aux cartes de crédit d'un ou de plusieurs Émetteurs (les « **Activités rachetées** »), la quittance s'appliquera à toutes Commissions d'interchange perçues à l'égard des Activités rachetées et, pour plus de certitude, la quittance continuera de s'appliquer pour les Commissions

d'interchange perçues dans le cadre des activités relatives aux cartes de crédit existantes des Défendeurs du règlement au moment de cette acquisition.

## **5.2 Engagement ferme de ne pas ester**

(1) Sans égard pour la Section 5.1(1), pour tout Renonciateur concerné qui réside dans toute province ou tout territoire dans lesquels l'acquit libératoire d'un auteur du préjudice vaut acquit libératoire de tous les autres auteurs du préjudice, les Renonciateurs ne libèrent pas les Renonciataires; en revanche, ils prennent l'engagement ferme et solennel de ne pas ester ou de ne former aucune demande de quelque façon que ce soit ou de ne pas menacer, intenter, prendre part ou poursuivre toute action devant toute juridiction à l'encontre des Renonciataires concernant les Réclamations quittancées ou en rapport avec ces dernières. Les Parties conviennent que le Jugement final rendu par la Cour aura pour effet également d'interdire aux Renonciateurs de former ou de donner suite à de telles demandes supplémentaires.

(2) Les Demandeurs et les Membres du Groupe du Règlement reconnaissent être conscients de ce qu'ils pourraient, ultérieurement aux présentes, découvrir d'autres faits ou des faits différents des faits qu'ils savent ou estiment être vrais concernant la matière faisant l'objet des Procédures canadiennes et de la présente Entente de règlement, et leur intention est de prendre l'engagement ferme et solennel, à valeur entière, définitive et pérenne, de ne pas ester ou de ne former aucune demande à l'encontre des Renonciataires ainsi qu'exposé au sous-paragraphe 5.2(1), et dans l'esprit de cette intention, le présent engagement ferme de ne pas ester est valable à tous les effets et demeurera valable nonobstant la découverte ou l'existence desdits autres faits ou faits différents.

### **5.3 Pas d'autres demandes**

Les Renonciateurs se garderont, présentement ou postérieurement aux présentes, de menacer, intenter, poursuivre, donner suite, donner cours ou faire valoir, que ce soit directement ou indirectement, au Canada comme ailleurs, en leur propre nom ou au nom de tout groupe ou de toute autre Personne, toute action, poursuite, cause d'action, réclamation, procédure, prétention ou demande à l'encontre de tout Renonciataire ou de toute autre Personne, à l'exception de Mastercard ou Visa en cas d'introduction d'une Règle rétablie, laquelle personne introduirait ou pourrait introduire ou commencer ou poursuivre une réclamation, une demande reconventionnelle, une demande de contribution, d'indemnité ou toute autre mesure de redressement à l'encontre de tout Renonciataire en ce qui concerne toute Réclamation quittancée, et il leur est interdit de le faire de manière permanente. Les Parties conviennent qu'il s'agit d'une modalité importante de la présente Entente de règlement que les Membres du Groupe du règlement seront liés par les quittances prévues aux présentes.

### **5.4 Rejet des Procédures canadiennes**

Au plus tard à une date qui doit être convenue par les parties, les Avocats du Groupe adresseront les requêtes qui sont nécessaires au rejet, avec l'autorité de la chose jugée et sans frais, des Procédures canadiennes.

### **5.5 Rejet des Autres recours collectifs**

Les Procédures des Autres recours collectifs seront rejetées avec l'autorité de la chose jugée. Au plus tard à une date qui doit être convenue par les parties, les Avocats du Groupe adresseront les requêtes qui sont nécessaires au rejet des Autres recours collectifs et les Renonciataires ne sont

pas redevable d'aucuns frais encourus ou autrement ordonnés pour introduire ou statuer sur ces requêtes.

### **5.6 Règlement de la Procédure au Québec**

La Procédure au Québec sera réglée, sans frais et sans réserve à l'égard des Défendeurs du règlement et de tous les Renonciataires qui sont Défendeurs dans la Procédure au Québec et les Parties signeront une déclaration d'entente à l'amiable, qui sera présentée à la Cour du Québec.

### **5.7 Quittances et engagements fermes**

Les quittances et engagements fermes visés à la présente Section seront réputés constituer une disposition essentielle de la présente Entente de règlement si bien qu'un défaut d'approbation des quittances par une Cour ou le non-respect des engagements fermes par les Renonciateurs, tels qu'envisagés les unes comme les autres aux présentes, donnera lieu à un droit de résiliation aux termes de la section 12.

## **SECTION 6 - ORDONNANCES PORTANT INTERDICTION D'ESTER ET AUTRES DEMANDES**

### **6.1 Ordonnances portant interdiction d'ester de la Colombie-Britannique, de l'Alberta, de la Saskatchewan et de l'Ontario**

Les Demandeurs dans le cadre de la Procédure en Colombie-Britannique, de la Procédure en Alberta, de la Procédure en Saskatchewan et de la Procédure en Ontario solliciteront une ordonnance portant interdiction d'ester auprès de la Cour de la Colombie-Britannique, de la Cour de l'Alberta, de la Cour de la Saskatchewan et de la Cour de l'Ontario respectivement, à l'effet de ce qui suit :

- (a) Toutes les demandes de contribution, d'indemnisation ou autres demandes à l'encontre d'un Renonciataire, qu'elles soient formées, non formées ou formées en représentation, incluant en cela intérêts, taxes, impôts et frais, ayant trait directement ou indirectement aux Réclamations quittancées, lesquelles ont été ou auraient pu être invoquées dans les Procédures canadiennes ou autrement, et peuvent ou pourraient être intentées à l'égard d'une Règle rétablie, par tout Défendeur réglé, tout co-conspirateur nommé ou non nommé qui n'est pas un Renonciataire ou toute autre Personne ou partie, contre un Renonciataire sont frappées de prescription, interdites et enjointes conformément aux termes de l'ordonnance (à moins que cette demande ne soit faite à l'égard d'une demande d'une Personne qui s'est valablement exclue des Procédures canadiennes).
- (b) En cas d'introduction d'une Règle rétablie et si des procédures ont commencé à réclamer des dommages-intérêts, une injonction ou un redressement déclaratoire contre Mastercard ou Visa, si une décision sans appel détermine qu'il existe un droit de contribution, d'indemnité ou d'autres réclamations, que ce soit en équité ou en droit, par une loi ou autrement :
- (i) Les membres du Groupe du règlement Mastercard en Colombie-Britannique, du Groupe du règlement Visa en Colombie-Britannique, du Groupe du règlement Mastercard en Alberta, du Groupe du règlement Visa en Alberta, du Groupe du règlement Mastercard en Saskatchewan, du Groupe du règlement Visa en Saskatchewan, du Groupe du règlement Mastercard en Ontario, du Groupe du règlement Visa en Ontario limiteront leurs demandes à l'encontre de Mastercard ou de Visa (et/ou des co-comploteurs nommés ou non nommés qui ne sont pas des Renonciataires) au sujet d'une Règle rétablie de façon à ne pas être en droit de faire

valoir ou de recouvrer auprès de Mastercard ou de Visa et/ou des co-comploteurs nommés ou non nommés la part de tous dommages (y compris les dommages-intérêts punitifs, le cas échéant), réparation sous forme de restitution, remise forcée de bénéfices, intérêts et coûts (y compris les coûts d'enquête réclamés au titre de la section 36 de la *Loi sur la concurrence*) correspondant à la Part de Responsabilité proportionnelle revenant aux Renonciataires et dont la preuve a été établie en cours de procès ou autrement;

(ii) La Cour saisie de toute procédure relative à une Règle rétablie a pleine autorité pour déterminer, selon des procédures qu'elle peut spécifier, la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires au procès ou à toute autre disposition de la procédure relative à une Règle rétablie, que les Renonciataires soient ou non parties ou comparaissent au procès ou à toute autre disposition, et toute détermination relative à la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires ne s'applique qu'à cette procédure et ne lie pas les Renonciataires dans toute autre procédure.

## **6.2 Dérogation ou renonciation à l'ordonnance de solidarité du Québec**

Les Parties conviennent que l'ordonnance du Québec approuvant la présente Entente de règlement doit inclure une ordonnance disposant ce qui suit :

(a) Dans l'éventualité de l'introduction d'une Règle rétablie et de procédures intentées au Québec pour réclamer des dommages, une mesure injonctive ou déclaratoire à l'encontre de Mastercard ou Visa, les Demandeurs au Québec et les Membres du Groupe de règlement qui sont Membres du Groupe de règlement Mastercard au Québec et du Groupe de

règlement Visa au Québec renoncent expressément au bénéfice de la solidarité à l'encontre de Mastercard ou de Visa en ce qui concerne les faits et les actes des Renonciataires, et Mastercard et Visa sont ainsi libérés de la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires pour tout dommage ou autre indemnité, quelle qu'en soit la preuve au cours du procès ou autrement, le cas échéant;

(b) La Cour saisie de toute procédure au Québec relative à une Règle rétablie a pleine autorité pour déterminer, selon des procédures qu'elle peut spécifier, la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires au procès ou à toute autre disposition de la procédure relative à une Règle rétablie, que les Renonciataires soient ou non parties ou comparaissent au procès ou à toute autre disposition, et toute détermination relative à la part de Responsabilité proportionnelle des Renonciataires ne s'applique qu'à cette procédure et ne lie pas les Renonciataires dans toute autre procédure;

(c) Dans l'éventualité de l'introduction d'une Règle rétablie, les Demandeurs au Québec et les Membres du Groupe de règlement qui sont membres du Groupe de règlement Mastercard au Québec et du Groupe de règlement Visa au Québec ne pourront donc réclamer et recouvrer que les dommages-intérêts, y compris les dommages-intérêts punitifs, selon le cas, et attribuables à la conduite de Mastercard ou de Visa; et

(d) Toute action en garantie ou autre jonction de parties pour obtenir une contribution ou une indemnité des Renonciataires ou relative aux Réclamations quittancées sera inadmissible, libérée et nulle dans le cadre de procédures intentées au Québec en cas d'introduction d'une Règle rétablie, à condition que les réclamations et causes d'action indépendantes et directes *de bonne foi* entre les Défendeurs du règlement et Visa ou Mastercard ne soient pas exclues.

### **6.3 Disposition essentielle**

La forme et le contenu des ordonnances visées à la Section 6 de la présente Entente de règlement seront considérés constituer une disposition essentielle de la présente Entente de règlement et le défaut d'approbation par toute Cour des ordonnances visées aux présentes donnera lieu à un droit de résiliation conformément à la Section 12 de la présente Entente de règlement.

## **SECTION 7 - CONSÉQUENCES DU RÈGLEMENT**

### **7.1 Aucun aveu de responsabilité**

Les Demandeurs et les Défendeurs du règlement se réservent expressément tous les droits qui leur reviennent au cas où la présente Entente de règlement ne serait pas approuvée, serait résiliée ou si, encore, elle ne devait pas prendre effet pour quelque raison que ce soit. De plus, que la présente Entente de règlement soit approuvée au final, qu'elle soit résiliée ou qu'elle ne prenne pas effet pour quelque raison que ce soit, la présente Entente de règlement et quoi que ce soit qui figure aux présentes, ainsi que l'ensemble et chacune des négociations, discussions et procédures associées à la présente Entente de règlement et toute démarche accomplie pour mettre au point la présente Entente de règlement, ne seront pas réputés, entendus ou interprétés comme constitutifs d'un aveu de toute violation de tout texte de loi ou de statut, ou de toute faute, omission, acte préjudiciable ou responsabilité de la part des Défendeurs du règlement ou de tout Renonciataire, ou de la véracité de toute demande ou allégation contenue dans les Procédures canadiennes ou dans tout autre acte de procédure déposé par les Demandeurs ou tout autre Membre du Groupe du Règlement, incluant en cela, mais sans s'y limiter, les actes de procédure déposés dans le cadre des Autres recours collectifs.

### **7.2 Accord quant à la non-constitution de preuve**

Qu'elle soit ou non résiliée, la présente Entente de règlement et quoi que ce soit qui figure aux présentes, ainsi que l'ensemble et chacune des négociations, discussions et procédures associés à la présente Entente de règlement et toute démarche accomplie pour mettre au point la présente Entente de règlement, ne seront pas mentionnés, ni présentés ou admis à titre de preuve dans quelque action ou procédure que ce soit, présente, pendante ou future, de nature civile, pénale ou administrative, sauf :

- (a) par les Parties dans le cadre d'une procédure visant à approuver ou à appliquer la présente Entente de règlement,
- (b) par un Renonciataire pour se défendre d'une Réclamation quittancée qui lui serait opposée,
- (c) par un Renonciataire dans toute procédure en matière d'assurance, ou
- (d) dans la mesure par ailleurs requise par la loi ou telle que prévue dans la présente Entente de règlement.

### **7.3 Aucun autre litige et aucune aide aux autres demandeurs**

(1) Sauf dans les cas prévus aux sections 7.3(2) à 7.3(3), aucun Avocat du Groupe, aucun Demandeur, aucun Membre du Groupe de règlement, ni aucune personne actuellement ou ultérieurement employée par, associée ou partenaire de l'Avocat du Groupe, ne peut directement ou indirectement participer ou être impliqué ou aider de quelque manière que ce soit en ce qui concerne toute réclamation faite ou action engagée par toute Personne qui se rapporte ou découle des Réclamations quittancées, y compris en fournissant une assistance directe ou indirecte à tout demandeur ou à l'avocat de tout demandeur, y compris, sans limitation, toute réclamation faite ou action engagée par les Commerçants, les consommateurs ou d'autres Personnes.

(2) La section 7.3(1) sera inopérante dans la mesure où elle exigerait de tout avocat qui est membre de la Law Society of British Columbia (la « **LSBC** ») qu'il enfreigne ses obligations au titre de la règle 4.7 du Code de déontologie professionnelle de la LSBC en s'abstenant de participer ou d'être impliqué dans toute demande ou action devant une Cour de la Colombie-Britannique. La présente Section n'affectera ni ne rendra inopérante aucune autre Section ou disposition de la présente Entente de règlement.

(3) Aucun Avocat du Groupe, aucun Demandeur, aucun Membre du Groupe du Règlement, ni qui que ce soit qui, actuellement ou postérieurement aux présentes, serait employé par les Avocats du Groupe ou associé à ces derniers ou partenaire de ces derniers, ne peut divulguer à quelque Personne que ce soit, dans quelque but que ce soit, toute information obtenue au cours des Procédures canadiennes ou en lien avec la présente Entente de règlement ou avec les négociations et préparation de la présente Entente de règlement, à moins que lesdites informations ne soient, de toute façon, dans le domaine public ou qu'une ordonnance d'une cour canadienne ne dispose ainsi.

## **SECTION 8 - CERTIFICATION OU AUTORISATION AUX FINS DE RÈGLEMENT UNIQUEMENT**

### **8.1 Groupe du Règlement et Question commune**

(1) Les Parties conviennent que les Procédures canadiennes seront certifiées ou autorisées en tant que recours collectif à l'encontre des Défendeurs du règlement uniquement aux fins de règlement des Procédures canadiennes et de l'approbation de la présente Entente de règlement par les Cours.

(2) Les Demandeurs conviennent que, dans les requêtes de certification ou d'autorisation des Procédures canadiennes en tant que recours collectif ainsi que d'approbation de la présente Entente

de règlement, la seule question commune qu'ils tenteront de définir est la Question commune et le seul groupe qu'ils reconnaîtront est le Groupe concerné par le Règlement. Les Demandeurs reconnaissent que les Défendeurs du règlement conviennent de la définition de la Question commune aux fins de règlement uniquement.

## **SECTION 9 - AVIS AU GROUPE DU RÈGLEMENT**

### **9.1 Avis requis**

Des Avis devront être remis au Groupe du Règlement.

### **9.2 Forme rédactionnelle et Distribution des Avis**

La forme et le contenu des Avis ainsi que la manière et l'étendue de la publication et de la distribution des Avis seront tels que convenus par les Demandeurs et les Défendeurs du règlement, étant entendu et convenu que le Plan de diffusion doit prévoir un avis non inférieur en substance à celui approuvé par les Cours en ce qui concerne les Règlements antérieurs. Toutes les autres communications destinées à joindre les Membres du Groupe du règlement dans le cadre de la mise en œuvre de la présente Entente de règlement, du Protocole de distribution ou autrement, seront assujetties à l'accord des Demandeurs et des Défendeurs du règlement, avec tout différend sujet à résolution par les Cours sur demande des Demandeurs.

### **9.3 Avis de distribution**

(1) À l'exception de ce qui est prévu dans la présente Entente de règlement, les Cours détermineront la forme de l'avis relatif à l'administration de la présente Entente de règlement et de tout Protocole de distribution, à la requête des Avocats du Groupe.

(2) Les Demandeurs aviseront les Défendeurs du règlement par écrit au moins vingt jours avant la publication de tout Avis, de la date à laquelle l’Avis sera publié.

## **SECTION 10 - ADMINISTRATION ET MISE EN ŒUVRE**

### **10.1 Mécanismes d’administration**

(1) Sauf dans la mesure prévue dans la présente Entente de règlement, le mécanisme de mise en œuvre et d’administration de la présente Entente de règlement et du Protocole de distribution sera déterminé par les Cours à la requête des Demandeurs. Les Demandeurs se réservent le droit de contester la qualité des Défendeurs du règlement pour présenter des observations sur ces questions, sauf dans les cas prévus par la présente Entente ou dans le but limité de protéger leurs marques individuelles et d’aborder les impacts opérationnels sur leurs entreprises.

(2) Les Avocats du Groupe et les Demandeurs s’engageront dans des consultations raisonnables avec les Défendeurs du règlement les différends concernant le calendrier, le contenu, la divulgation et toute publication médiatique du Protocole de distribution et tout avis informant les Membres du Groupe du règlement de la distribution du Montant du Règlement. Sous réserve des sections 4.1(2), 9.2 et 13.4, les Défendeurs du règlement comprennent et conviennent que les Avocats du Groupe et les Demandeurs n’exigent aucun consentement ou approbation de la part des Défendeurs du règlement à l’égard de ces questions.

(3) Les Défendeurs du règlement reconnaissent que les Demandeurs ont l’intention de demander l’aide de Visa, Mastercard et des Acquéreurs pour faciliter la préparation de l’Avis et la mise en œuvre du Protocole de distribution. Cela inclut la demande qu’à la réception du consentement des Membres du Groupe du règlement, Visa, Mastercard ou les Acquéreurs fournissent à l’Administrateur des réclamations, sous une forme résumée, des rapports indiquant

le montant total des Commissions d'interchange payées par chacun des Membres du Groupe du règlement consentants.

(4) Dans la mesure où Visa, Mastercard ou l'un des Acquéreurs ne sont pas prêts à coopérer en l'absence d'ordonnances de la Cour, les Défendeurs du règlement ne s'opposeront pas à une requête par les Demandeurs demandant de telles ordonnances nécessaires, sauf que cette disposition ne s'applique pas à TD.

## **SECTION 11 - HONORAIRES DES AVOCATS DU GROUPE ET FRAIS**

### **D'ADMINISTRATION**

(1) Les Avocats du Groupe paieront les frais liés aux Avis de la présente Entente de règlement à partir du Compte en fiducie.

(2) Les Avocats du Groupe peuvent solliciter l'approbation des Cours relative au paiement des Honoraires des Avocats du Groupe et des Frais d'administration en même temps qu'ils sollicitent l'approbation de la présente Entente de règlement, ou à tout autre moment selon ce qu'ils décideront à leur entière discrétion. Les Défendeurs du règlement ne s'opposeront pas à de tels requêtes.

(3) À l'exception de ce qui est prévu aux sections 11(1) et 11(2), les Honoraires des Avocats du Groupe et tous les Frais d'administration ne peuvent être payés qu'à partir du Compte en fiducie après la Date de prise d'effet.

(4) Les Renonciataires ne seront redevables d'aucuns honoraires, débours, impôts ou taxes, incluant en cela, mais sans s'y limiter, tous honoraires, débours, impôts ou taxes des avocats, experts, conseils, mandataires ou représentants respectifs des Avocats du Groupe, des Demandeurs ou de tout Membre du Groupe concerné par le Règlement.

## **SECTION 12 - RÉSILIATION DE L'ENTENTE DE RÈGLEMENT**

### **12.1 Droit de résiliation**

- (1) Les Défendeurs du règlement ayant réglé le différend ou les Demandeurs, à leur seule discrétion respective, ont la possibilité de résilier la présente Entente de règlement dans l'éventualité où :
- (a) la forme et le contenu de toute ordonnance ou de tout Avis s'écarteraient de manière substantielle de la forme et du contenu des ordonnances et des Avis tels que convenus par les Demandeurs et les Défendeurs du règlement;
  - (b) la forme et le contenu de tout Jugement final approuvé par les Cours s'écartent sensiblement de la forme et du contenu des ordonnances convenues par les Demandeurs et les Défendeurs du règlement;
  - (c) une Cour, quelle qu'elle soit, déclinerait l'approbation de la présente Entente de règlement ou toute disposition ou partie essentielle des présentes;
  - (d) une Cour, quelle qu'elle soit, déclinerait le rejet des Procédures canadiennes ou des Autres recours collectifs;
  - (e) une Cour, quelle qu'elle soit, approuverait la présente Entente de règlement sous une forme essentiellement modifiée; ou
  - (f) toute ordonnance rendue par les Cours, approuvant la présente Entente de règlement, ne deviendrait pas un Jugement final.

(2) Les Défendeurs du règlement, à leur seule discrétion, ont la possibilité de résilier la présente Entente de règlement dans l'éventualité où :

(a) les quittances et les engagements fermes visés aux sections 5 et 6 ne seraient pas respectés; ou

(b) le Seuil d'exclusion confidentiel est atteint par des demandes d'exclusion valides par les Membres du Groupe du règlement qui ont un droit d'exclusion.

(3) Pour exercer un droit de résiliation en vertu de la Section 12.1(1) ou (2), une partie qui décide de résilier devra remettre un avis écrit de résiliation conformément à la présente Entente de règlement dans les trente jours ouvrables qui suivent la date à laquelle la Partie qui décide de résilier a connaissance de ce que la condition pour ce faire est remplie. Aussitôt ledit avis écrit délivré, la présente Entente de règlement sera résiliée et, à l'exception de ce qui est prévu à la Section 12.4, sera nulle et non avenue et n'aura plus ni force ni effet, ne liera plus les Parties, et ne pourra pas être utilisée comme preuve ou autrement dans quelque litige que ce soit.

(4) Toute ordonnance, résolution ou décision rendue par quelque Cour que ce soit qui ne serait pas fondamentalement conforme à la forme et au contenu des Jugements finaux correspondants, ainsi que convenu par les Demandeurs et Citigroup conformément à la Section 2.3, sera réputée constituer une modification essentielle de la présente Entente de règlement sur laquelle fonder la résiliation de la présente Entente de règlement, sous réserve toutefois de la possibilité que les Défendeurs du règlement acceptent de renoncer à la présente disposition.

(5) Toute ordonnance, résolution ou décision rendue par quelque Cour que ce soit concernant les Honoraires des Avocats du Groupe ou tout Protocole de distribution ne sera pas réputée constituer une modification essentielle de l'ensemble ou d'une partie de la présente Entente de

règlement et ne pourra aucunement servir de fondement à la résiliation de la présente Entente de règlement.

(6) Au cas où la présente Entente de règlement ne serait pas approuvée, serait résiliée conformément à ses dispositions ou si, encore, elle ne devait pas prendre effet pour quelque raison que ce soit, les Demandeurs et les Défendeurs du règlement comprennent et conviennent que toute certification ou autorisation antérieure d'une Procédure canadienne en tant que recours collectif, incluant en cela les définitions du Groupe du Règlement et de la Question commune, sera sans préjudice de toute position que l'une ou l'autre Partie ou tout Renonciataire pourrait adopter par la suite au regard de toute question relevant des Procédures canadiennes ou de tout autre litige.

(7) Au cas où la présente Entente de règlement ne serait pas approuvée, serait résiliée conformément à ses dispositions ou si, encore, elle ne devait pas prendre effet, pour quelque raison que ce soit, les Demandeurs et les Défendeurs du règlement comprennent et conviennent que toute comparution, présence, dépôt ou autre action ou démarche entreprise de la part des Défendeurs du règlement aux termes ou au regard de la présente Entente de règlement sera sans préjudice de toute position que tout Renonciataire pourrait adopter par la suite concernant la compétence des Cours ou de toute autre cour, incluant en cela, sans pour autant s'y limiter, une requête visant à suspendre l'une des Procédures canadiennes en vertu de la législation applicable en matière d'arbitrage commercial, une requête visant à annuler la signification *ex juris*, ou de remettre en question la juridiction des Cours ou de toute autre cour à l'égard de tout Renonciataire dans les Procédures canadiennes ou tout autre litige.

## **12.2 Si l'Entente de règlement est résiliée**

Si la présente Entente de règlement n'est pas approuvée, est résiliée conformément à ses conditions ou ne prend pas effet pour quelque raison que ce soit, elle sera nulle et non avenue, n'aura aucune autre force et aucun effet, ne sera pas exécutoire et ne sera pas utilisée comme preuve ou autrement en litige, et :

- (a) il ne saurait être donné suite à aucune requête de certification ou d'autorisation de l'une ou l'autre des Procédures canadiennes en tant que recours collectif sur la base de la présente Entente de règlement ni à une requête d'approbation de la présente Entente de règlement ou du présent Protocole de distribution sur lesquels il n'aurait pas encore été statué;
- (b) toute ordonnance certifiant ou autorisant toute Procédure canadienne en tant que recours collectif sur la base de la présente Entente de règlement ou approuvant la présente Entente de règlement sera écartée et déclarée nulle et non avenue, sans force ni effet, et les parties seront empêchées de prétendre le contraire; et
- (c) les Parties négocieront de bonne foi afin d'établir un nouvel échéancier, si tant est que les Procédures canadiennes doivent se poursuivre à l'encontre de tout Renonciataire.

## **12.3 Allocation des sommes sur le compte en fiducie suite à la résiliation**

- (1) Les Avocats du Groupe payeront aux Défendants du règlement le Montant du règlement majoré de tout l'intérêt couru y afférent, dans les trente (30) jours ouvrables à compter de la résiliation conformément à la présente Entente de règlement.

(2) Les Demandeurs et les Défendeurs du règlement se réservent expressément tous les droits revenant respectivement aux uns et à l'autre en cas de résiliation de la présente Entente de règlement.

#### **12.4 Survivance des dispositions suite à la résiliation**

Si la présente Entente de règlement est résiliée ou si, encore, elle ne devait pas prendre effet pour quelque raison que ce soit, les dispositions des sections 3.2(3), 7.1, 7.2, 8.1, 9.2, 11(1), 11(4), 12 et 13 survivront à la résiliation et demeureront pleinement en vigueur à tous les effets. Les définitions et les Annexes survivront dans le seul but limité de servir à l'interprétation de ces sections destinées à survivre dans le contexte du sens de la présente Entente de règlement, mais dans aucun autre but. Toutes les autres dispositions de la présente Entente de règlement et toutes les autres obligations aux termes de la présente Entente de règlement cesseront immédiatement.

### **SECTION 13 - DISPOSITIONS DIVERSES**

#### **13.1 Les Renonciataires n'ont aucune responsabilité en matière d'administration**

Les Renonciataires n'ont aucune responsabilité de quelque nature que ce soit concernant l'administration, la mise en œuvre et l'application de la présente Entente de règlement ou du Protocole de distribution, et n'en répondront aucunement.

#### **13.2 Requêtes d'indications**

(1) Les Défendeurs du règlement ou les Demandeurs peuvent demander aux Cours des indications concernant l'interprétation, la mise en œuvre et l'administration de la présente Entente de règlement.

- (2) Les Avocats du Groupe peuvent demander des instructions aux Cours concernant tout Protocole de distribution.
- (3) Toutes les requêtes envisagées par la présente Entente de règlement doivent faire l'objet d'un avis aux Demandeurs et aux Défendeurs du règlement.

### **13.3 Actes ultérieurs**

- (1) Sans limiter la généralité de toute autre disposition de la présente Entente de règlement, tant que les Cours n'auront pas approuvé ou refusé d'approuver la présente Entente de règlement,
- (a) aucun des Demandeurs, des Renonciateurs et des Avocats du Groupe ne prendra de mesure ou n'omettra de prendre toute mesure incompatible avec les objectifs et la portée de la présente Entente de règlement, et
- (b) aucun des Renonciataires et leurs avocats respectifs ne doit prendre de mesures ou omettre de prendre des mesures qui sont incompatibles avec les objectifs et la portée de la présente Entente de règlement.
- (2) Les Parties s'engagent fermement et conviennent de ne pas, par le biais d'une action volontaire, éviter ou chercher à éviter l'observation de l'une des conditions de la présente Entente de règlement ou à nuire aux indemnités obtenues pour les Membres du Groupe de règlement dans le cadre des Règlements antérieurs, et de respecter en tout temps de bonne foi les dispositions de la présente Entente de règlement.

### **13.4 Publicité**

Sauf autrement prévu aux fins de l'approbation du règlement, les Demandeurs et les Défendeurs du règlement conviennent que :

- (a) les Parties ne publieront aucun communiqué de presse ou autre communication de quelque nature que ce soit (avec les médias ou autrement) concernant ce règlement, sauf ceux qui : (1) peuvent être convenus par les Parties; (2) sont requis par la loi ou la réglementation; ou (3) sont en réponse aux demandes de commentaires des médias envoyées aux Parties ou à l'une d'entre elles;
- (b) Les Parties agiront de bonne foi afin de veiller à ce que toute déclaration, commentaire ou toute communication à caractère public, de toute nature, susceptible d'illustrer le règlement et les dispositions de la présente Entente de règlement, soit équilibré, équitable et exact;
- (c) Les Parties ne livreront aucune déclaration, commentaire ou toute communication à caractère public, de toute nature, concernant les négociations ou les informations échangées dans le cadre du processus de règlement, à l'exception de ce que les Parties pourraient devoir faire afin de respecter toute ordonnance des Cours ou de ce qui pourrait être exigé en vertu de toute loi ou règlement applicable.

### **13.5 Destruction des documents**

Les Avocats du Groupe et les Demandeurs reconnaissent leur obligation en vertu du paragraphe 32 de l'Ordonnance conservatoire de la Colombie-Britannique de retourner ou de détruire les Documents à la suite de la résiliation de la Procédure en Colombie-Britannique. En plus de cette disposition, les Parties conviennent qu'à la Date d'entrée en vigueur, les Défendeurs du règlement seront réputés avoir demandé que les Avocats du Groupe et les Demandeurs détruisent tout Matériel (tel que défini dans l'Ordonnance conservatoire de la Colombie-Britannique) que les Défendeurs du règlement ont produit ou désigné comme hautement confidentiel en vertu de

l'Ordonnance conservatoire de la Colombie-Britannique, et les Avocats du Groupe et les Demandeurs en cause se conformeront à leur obligation.

### **13.6 Intitulés, etc.**

(1) Dans la présente Entente de règlement :

- (a) L'articulation de la présente Entente de règlement en sections et l'ajout d'intitulés n'ont pour but que de simplifier la lecture et seront sans incidence sur la compréhension ou interprétation de la présente Entente de règlement; et
- (b) Les expressions « présente Entente de règlement », « des présentes », « en vertu des présentes », « aux présentes » et autres expressions analogues renvoient à la présente Entente de règlement et non à une Section ou autre partie particulière de la présente Entente de règlement.

### **13.7 Calcul des délais**

Concernant le calcul des délais dans la présente Entente de règlement, sauf lorsqu'une intention contraire est manifeste :

- (a) lorsqu'il est fait référence à un nombre de jours entre deux événements, le nombre de jours sera calculé sans compter le jour au cours duquel se produit le premier événement et en comptant le jour au cours duquel se produit le deuxième événement, en y incluant tous les jours civils; et
- (b) seulement si le délai donné pour accomplir un acte expire un jour férié, l'acte pourra être accompli le jour suivant qui n'est pas un jour férié ou qui n'est pas durant le week-end.

### **13.8 Compétence permanente**

- (1) Chacune des Cours demeurera seule compétente à l'égard des procédures intentées dans sa juridiction, des parties à ces dernières et des Honoraires des Avocats du Groupe dans la procédure en question.
- (2) Les Demandeurs et les Défendeurs du règlement conviennent qu'aucune Cour ne pourra prononcer d'ordonnances ou fournir d'indications concernant toute question pour laquelle sa compétence est partagée à moins que ladite ordonnance ou indication ne soit soumise à la condition qu'une ordonnance ou indication complémentaire soit prononcée ou fournie par les autres Cours avec lesquelles celle-ci partage la compétence concernant ladite question.

### **13.9 Droit applicable**

La présente Entente de règlement sera régie et interprétée au regard du droit de la Province de la Colombie-Britannique, sauf pour les questions concernant exclusivement les membres du Groupe du règlement qui sont membres du Groupe du règlement Mastercard au Québec et du Groupe du règlement Visa au Québec, lesquelles questions seront régies et interprétées et interprétées au regard du droit de la province du Québec.

### **13.10 Intégralité de l'accord**

La présente Entente de règlement, incluant en cela les Attendus aux présentes et les Annexes jointes aux présentes, constitue l'intégralité de l'accord entre les Parties et remplace toute entente, engagement, négociation, déclaration, promesse, accord, accord de principe et protocole d'entente, antérieur et de même date, s'y rapportant. Aucune des Parties ne sera liée par toute obligation, condition ou déclaration antérieure concernant la matière faisant l'objet de la présente Entente de règlement, à moins que celle-ci ne soit expressément incorporée aux présentes.

### **13.11 Modifications et renonciations**

- (1) Aucune modification ou aucun avenant ne pourra être apporté à la présente Entente de règlement, si ce n'est par écrit et avec le consentement de toutes les Parties aux présentes, et les Cours qui sont compétentes à l'égard de la question à laquelle se rapporte la modification devront approuver toute modification ou tout avenant de cette nature.
- (2) La renonciation à tout droit conféré en vertu des présentes ne sera effective que si elle se présente sous la forme d'un acte écrit rédigé par la Partie renonciatrice et toute renonciation de cette nature ne vaudra pas renonciation, ni ne saurait être interprétée comme telle, à tout autre droit, qu'il soit antérieur, concomitant ou successif à la présente Entente de règlement.

### **13.12 Force obligatoire**

La présente Entente de règlement aura force obligatoire et s'appliquera au profit des Demandeurs, des Membres du Groupe du Règlement, des Renonciateurs, des Renonciataires et de l'ensemble de leurs successeurs et ayants droit. Sans limiter la généralité de ce qui précède, chacun et l'ensemble des engagements fermes et des accords pris aux présentes par les Demandeurs liera tous les Renonciateurs et chacun et l'ensemble des engagements fermes et des accords pris aux présentes par les Défendeurs du règlement lieront tous les Renonciataires.

### **13.13 Exemplaires**

La présente Entente de règlement peut être conclue en plusieurs exemplaires, lesquels pris tous ensemble seront réputés constituer une seule et même entente, et une signature par télécopieur ou au format PDF sera réputée être une signature originale aux fins de la conclusion de la présente Entente de règlement.

### **13.14 Entente négociée**

La présente Entente de règlement a été négociée et débattue par les soussignés, chacun desquels a été représenté et conseillé par des avocats compétents si bien que tout texte de loi, jurisprudence ou règle d'interprétation ou de compréhension qui serait à l'origine, ou qui pourrait l'être, d'une interprétation de toute disposition allant à l'encontre de celui qui a rédigé la présente Entente de règlement n'aura ni force ni effet. Les Parties conviennent par ailleurs que les formulations figurant ou non dans les projets précédemment rédigés de la présente Entente de règlement, ou de tout accord de principe, n'ont aucune incidence sur l'interprétation correcte de la présente Entente de règlement.

### **13.15 Langue**

(1) Les Parties reconnaissent avoir demandé et consenti à ce que la présente Entente de règlement et tous les documents y afférents soient rédigés en anglais; *les parties reconnaissent avoir exigé que la présente convention et tous les documents à son soutien soient rédigés en anglais.* Néanmoins, les Demandeurs doivent préparer une traduction française de la présente Entente de règlement, y compris les Annexes, à leurs frais. Les Parties conviennent qu'une telle traduction est uniquement pour des raisons de commodité. Dans l'éventualité d'une quelconque divergence au niveau de l'interprétation ou de l'application de la présente Entente de règlement, seule la version anglaise sera prise en compte.

(2) Les frais de traduction en français et/ou en toute autre langue des Avis, des formulaires de réclamation ou d'autres documents visés à la présente Entente de règlement ou en découlant, si tant est qu'une traduction soit nécessaire, seront pris en charge par les Demandeurs à partir du Montant du règlement.

### **13.16 Transaction**

La présente Entente de règlement constitue une transaction au sens des Articles 2631 et suivants du *Code civil du Québec*, et par les présentes, les Parties renoncent à toute erreur de fait, de droit et/ou de calcul.

### **13.17 Attendus**

Les attendus à la présente Entente de règlement sont véridiques et font partie de la présente Entente de règlement.

### **13.18 Annexes**

Les Annexes jointes aux présentes font partie de la présente Entente de règlement.

### **13.19 Avis**

L'ensemble et chacun des Avis, requêtes, directives ou communications prévus par la présente Entente de règlement devront revêtir la forme écrite et, à moins qu'il ne soit expressément prévu autrement aux présentes, devront être remis en mains propres, envoyés par coursier exprès, par la poste en courrier pré-affranchi, par télécopieur ou par courrier électronique sous forme de fichiers au format PDF, et seront adressés comme suit :

#### **Pour les Demandeurs et les Avocats du Groupe dans les Procédures canadiennes :**

Reidar Mogerman, QCd

Luciana P. Brasil

CAMP FIORANTE MATTHEWS  
4th Floor, Randall Building  
555 West Georgia Street

BRANCH MACMASTER LLP  
1410 - 777 Hornby Street  
Vancouver, BC V7G 3E2

Vancouver, BC V6B 1Z6  
Tél. : 604 689-7555  
Télécopieur : 604 689-7554  
Courriel : [rmogerman@cfmlawyers.ca](mailto:rmogerman@cfmlawyers.ca)

Tél. : 604 654-2960  
Télécopieur : 604 684-3429  
Courriel : [lbrasil@branmac.com](mailto:lbrasil@branmac.com)

Jeff Orenstein

CONSUMER LAW GROUP  
4150 Ste.- Catherine St. W Suite 330  
Montréal, QC H3Z 2Y5  
Tél. : 1 888 909-7863 poste 220  
Télécopieur : 514 868-9690  
Courrier électronique :  
[jorenstein@clg.org](mailto:jorenstein@clg.org)

**Pour BMO :**

Larry Lowenstein

OSLER, HOSKIN & HARCOURT LLP  
100 King Street West  
1 First Canadian Place  
Suite 6200, P.O. Box 50  
Toronto ON M5X 1B8  
Tél. : 416 862-6454  
Télécopieur : 416 862-6666  
Courriel : [llowenstein@osler.com](mailto:llowenstein@osler.com)

David Rankin

OSLER, HOSKIN &  
HARCOURT LLP  
100 King Street West  
1 First Canadian Place  
Suite 6200, P.O. Box 50  
Toronto ON M5X 1B8  
Tél. : 416 862-4895  
Télécopieur : 416 862-6666  
Courriel : [drankin@osler.com](mailto:drankin@osler.com)

**Pour la BNS :**

Brad Dixon

BORDEN LADNER GERVAIS LLP  
Waterfront Centre  
200 Burrard Street  
Suite 1200  
Vancouver, BC V7X 1T2  
Tél. : 604 640-4111  
Télécopieur : 604 687-1415  
Courriel : [BDixon@blg.com](mailto:BDixon@blg.com)

Shelby Liesch

BORDEN LADNER GERVAIS  
LLP Waterfront Centre  
200 Burrard Street  
Suite 1200  
Vancouver, BC V7X 1T2  
Tél. : 604 640-4199  
Télécopieur : 604 687-1415  
Courriel : [SLiesch@blg.com](mailto:SLiesch@blg.com)

**Pour la CIBC :**

Katherine Kay

STIKEMAN ELLIOTT LLP  
5300 Commerce Court West  
199 Bay Street  
Toronto, ON M5L 1B9  
Tél. : 416 869-5507  
Télécopieur : 416 947-0866  
Courriel : [kkay@stikeman.com](mailto:kkay@stikeman.com)

Danielle Royal

STIKEMAN ELLIOTT LLP  
5300 Commerce Court West  
199 Bay Street  
Toronto, ON M5L 1B9  
Tél. : 416 869-5254  
Télécopieur : 416 947-0866  
Courriel : [droyal@stikeman.com](mailto:droyal@stikeman.com)

**Pour la RBC :**

Geoffrey Cowper, QC

FASKEN MARTINEAU DUMOULIN  
LLP  
550 Burrard Street, Suite 2900  
Vancouver, BC V6C 0A3  
Tél. : 604 631-3185  
Télécopieur : 604 631-3232  
Courriel : [gcowper@fasken.com](mailto:gcowper@fasken.com)

Andrew Borrell

FASKEN MARTINEAU  
DUMOULIN LLP  
550 Burrard Street, Suite 2900  
Vancouver, BC V6C 0A3  
Tél. : 604 631-3195  
Télécopieur : 604 631-3232  
Courriel : [aborrell@fasken.com](mailto:aborrell@fasken.com)

**Pour la TD :**

Christine Lonsdale

MCCARTHY TÉTRAULT LLP 66  
Wellington Street West  
Suite 5300, TD Bank Tower Box 48  
Toronto ON M5K 1E6  
Tél. : 416 601-8019  
Télécopieur : 416 868-0673  
Courriel : [clonsdale@mccarthy.ca](mailto:clonsdale@mccarthy.ca)

Jill Yates

MCCARTHY TÉTRAULT LLP  
745 Thurlow Street  
Suite 2400  
Vancouver BC V6E 0C5  
Tél. : 604 643-7908  
Télécopieur : 604 643-7900  
Courriel : [jyates@mccarthy.ca](mailto:jyates@mccarthy.ca)

### **13.20 Prises d'acte**

(1) Par les présentes, chacune des Parties déclare et reconnaît les suivantes :

- (a) Celui, celle ou le représentant de la Partie qui a l'autorité de lier la Partie concernant les questions énoncées aux présentes a lu et compris la présente Entente de règlement;
- (b) Les dispositions de la présente Entente de règlement et leurs effets ont été entièrement expliqués à ce dernier, à cette dernière ou au représentant de la Partie par leurs avocats respectifs;
- (c) Celui-ci, celle-ci ou le représentant de la Partie comprend parfaitement chacune des dispositions de la présente Entente de règlement et leurs effets; et

(d) Aucune Partie ne fait confiance à quelque affirmation, déclaration ou incitation que ce soit (soit-elle essentielle, fausse, le fruit d'une négligence ou autre) de toute autre Partie, laquelle dépasserait le cadre des dispositions de la présente Entente de règlement, quant à sa décision de conclure la présente Entente de règlement.

### **13.21 Signatures autorisées**

Chacun des soussignés déclare avoir toute autorité pour conclure les conditions générales et signer la présente Entente de règlement pour le compte des Parties identifiées au-dessous de leur signature respective.

Signée en plusieurs exemplaires le 20 octobre 2020

---

LUCIANA P. BRASIL pour Branch  
MacMaster LLP et les Demandeurs

---

REIDAR M. MOGERMAN OC pour  
Camp Fiorante Matthews Mogerman et  
les Demandeurs

---

JEFF ORENSTEIN pour Consumer Law  
Group et les Demandeurs

BANQUE DE MONTRÉAL

Par : \_\_\_\_\_  
Nom : \_\_\_\_\_  
Titre : \_\_\_\_\_

LA BANQUE SCOTIA

Par : \_\_\_\_\_  
Nom : \_\_\_\_\_  
Titre : \_\_\_\_\_

BANQUE DE COMMERCE  
IMPÉRIALE CANADIENNE

Par : \_\_\_\_\_  
Nom : \_\_\_\_\_  
Titre : \_\_\_\_\_

BANQUE ROYALE DU CANADA

Par : \_\_\_\_\_  
Nom : \_\_\_\_\_  
Titre : \_\_\_\_\_

LA BANQUE TORONTO-DOMINION

Par : \_\_\_\_\_  
Nom : \_\_\_\_\_  
Titre : \_\_\_\_\_

**CANADIAN CREDIT CARD FEES CLASS ACTION  
NATIONAL SETTLEMENT AGREEMENT**

Made on October 28, 2020

(the “**Execution Date**”)

Amended on January 22, 2021

Between

**COBURN AND WATSON’S METROPOLITAN HOME DBA METROPOLITAN  
HOME (“Metropolitan Home”) AND MAYNARD’S SOUTHLANDS STABLES  
LTD., HELLO BABY EQUIPMENT INC., JONATHON BANCROFT-SNELL,  
1739793 ONTARIO INC., 9085-4886 QUEBEC INC., PETER BAKOPANOS,  
MACARONIES HAIR CLUB AND LASER CENTER INC. OPERATING AS  
FUZE SALON**

and

**BANK OF MONTREAL (“BMO”),  
THE BANK OF NOVA SCOTIA (“BNS”),  
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE (“CIBC”)  
ROYAL BANK OF CANADA (“RBC”), AND  
THE TORONTO-DOMINION BANK (“TD”)**

## TABLE OF CONTENTS

RECITALS .....	1
SECTION 1 - DEFINITIONS .....	4
SECTION 2 - SETTLEMENT APPROVAL .....	21
2.1 Best Efforts.....	21
2.2 Motions Certifying or Authorizing the Canadian Proceedings and for Approvals..	21
2.3 Agreement on Form of Orders .....	23
2.4 Pre-Motion Confidentiality .....	23
2.5 Sequence of Motions .....	24
SECTION 3 - SETTLEMENT BENEFITS .....	25
3.1 Payment of Settlement Amount .....	25
3.2 Taxes and Interest.....	26
SECTION 4 - DISTRIBUTION OF SETTLEMENT AMOUNT AND INTEREST .....	27
4.1 Distribution Protocol .....	27
4.2 No Responsibility for Administration or Fees .....	27
SECTION 5 - RELEASES, DISMISSALS AND STAYS .....	28
5.1 Release of Releasees .....	28
5.2 Covenant Not To Sue .....	29
5.3 No Further Claims .....	30
5.4 Dismissal of the Canadian Proceedings .....	30
5.5 Dismissal of the Additional Class Proceedings.....	31
5.6 Settlement of Quebec Proceeding .....	31
5.7 Releases and Covenants .....	31
SECTION 6 – BAR ORDER AND OTHER CLAIMS.....	31
6.1 British Columbia, Alberta, Saskatchewan and Ontario Bar Order .....	31
6.2 Quebec Waiver or Renunciation of Solidarity Order .....	33
6.3 Material Term.....	34
SECTION 7 - EFFECT OF SETTLEMENT .....	35
7.1 No Admission of Liability.....	35
7.2 Agreement Not Evidence .....	35
7.3 No Further Litigation & No Assistance to Other Plaintiffs.....	36
SECTION 8 - CERTIFICATION OR AUTHORIZATION FOR SETTLEMENT ONLY .....	37
8.1 Settlement Class and Common Issue .....	37
SECTION 9 - NOTICE TO SETTLEMENT CLASS .....	37
9.1 Notices Required .....	37
9.2 Form and Distribution of Notices.....	37
9.3 Notice of Distribution.....	38
SECTION 10 - ADMINISTRATION AND IMPLEMENTATION .....	38
10.1 Mechanics of Administration .....	38
SECTION 11 - CLASS COUNSEL FEES AND ADMINISTRATION EXPENSES .....	39

SECTION 12 - TERMINATION OF SETTLEMENT AGREEMENT .....	40
12.1 Right of Termination.....	40
12.2 If Settlement Agreement is Terminated .....	42
12.3 Allocation of Monies in the Trust Account Following Termination .....	43
12.4 Survival of Provisions After Termination.....	43
SECTION 13 - MISCELLANEOUS .....	44
13.1 Releasees Have No Liability for Administration .....	44
13.2 Motions for Directions .....	44
13.3 Further Acts.....	44
13.4 Publicity .....	45
13.5 Destruction of Documents.....	46
13.6 Headings, etc .....	46
13.7 Computation of Time .....	47
13.8 Ongoing Jurisdiction .....	47
13.9 Governing Law.....	47
13.10 Entire Agreement .....	48
13.11 Amendments and Waivers .....	48
13.12 Binding Effect .....	48
13.13 Counterparts .....	49
13.14 Negotiated Agreement.....	49
13.15 Language .....	49
13.16 Transaction .....	50
13.17 Recitals .....	50
13.18 Schedules.....	50
13.19 Notice .....	50
13.20 Acknowledgements .....	52
13.21 Authorized Signatures .....	53
SCHEDULE “A” .....	55
SCHEDULE “B” .....	74
SCHEDULE “C” .....	82

**CANADIAN CREDIT CARD FEES CLASS ACTION  
NATIONAL SETTLEMENT AGREEMENT**

**RECITALS**

- A. WHEREAS the Plaintiffs have commenced and prosecuted the Canadian Proceedings in the Courts and allege that the Settling Defendants participated in the Alleged Conduct, and the Plaintiffs claim class-wide damages allegedly caused as a result of the Alleged Conduct, as well as equitable relief;
- B. AND WHEREAS, through their participation in the Visa network, the Mastercard network or both, the Settling Defendants received Interchange Fees in Canada during the Class Period;
- C. AND WHEREAS the Settling Defendants believe that they are not liable in respect of the Alleged Conduct, and believe they have good and valid defences in respect of the claims advanced in the Canadian Proceedings;
- D. AND WHEREAS the Settling Defendants do not admit through the execution of this Settlement Agreement any allegation of unlawful conduct, as alleged in the Canadian Proceedings or at all;
- E. AND WHEREAS the Parties agree that neither this Settlement Agreement nor any statement made in the negotiations thereof shall be deemed or construed to be an admission by or evidence against the Settling Defendants or evidence of the truth of any of the Plaintiffs' allegations against the Settling Defendants, which the Settling Defendants expressly deny;
- F. AND WHEREAS, despite their firm belief that they are not liable in respect of the Alleged Conduct and that they have good and valid defences in respect of the claims advanced in the Canadian Proceedings, the Settling Defendants have negotiated and entered into this Settlement

Agreement to avoid the further expense, inconvenience, and distraction of burdensome and protracted litigation of the Canadian Proceedings and any other present or future litigation arising out of the facts that gave rise to them, to avoid the risks inherent in uncertain, complex and protracted litigation and to achieve final resolutions of all claims asserted or which could have been asserted against the Releasees by the Plaintiffs on their own behalf and on behalf of the classes they seek to represent in relation to the Alleged Conduct;

G. AND WHEREAS the Settling Defendants expressly reserve their right to contest or appeal certification or authorization of other related or unrelated proceedings and assert that the actions herein would not be appropriately certified or authorized in the absence of this Settlement Agreement, and that this Settlement Agreement does not constitute in any way a precedent to support the certification or authorization of classes of this nature;

H. AND WHEREAS counsel for the Releasees have engaged in extensive arm's-length settlement discussions and negotiations with Class Counsel in respect of this Settlement Agreement;

I. AND WHEREAS as a result of these settlement discussions and negotiations, the Settling Defendants and the Plaintiffs have entered into this Settlement Agreement, which embodies all of the terms and conditions of settlement between the Settling Defendants and the Plaintiffs, both individually and on behalf of the Settlement Class, subject to approval of all Courts;

J. AND WHEREAS as part of this resolution, the Settling Defendants have agreed to pay the Settlement Amount for the benefit of the Settlement Class Members;

K. AND WHEREAS the Plaintiffs have agreed to accept the Settlement Amount, in part, because of the value of the Settlement Amount paid under this Settlement Agreement, as well as the

attendant risks of litigation in light of the potential defences that may be asserted by the Settling Defendants;

L. AND WHEREAS the Plaintiffs will ask the Courts to approve a Distribution Protocol that provides for compensation to be paid to the Settlement Class Members from the Settlement Amount;

M. AND WHEREAS the Plaintiffs and Class Counsel have reviewed and fully understand the terms of this Settlement Agreement and, based on their analyses of the facts and law applicable to the Plaintiffs' claims, and having regard to the proposed dismissal of the Canadian Proceedings in their entirety, the value of the Settlement Amount to be provided by the Settling Defendants, the burdens and expense associated with prosecuting the Canadian Proceedings, including the risks and uncertainties associated with motions, trials and appeals, the Plaintiffs and Class Counsel have concluded that this Settlement Agreement is fair, reasonable and in the best interests of the Plaintiffs and the classes they seek to represent in the Canadian Proceedings;

N. AND WHEREAS the Plaintiffs and the Settlement Class Members intend to fully and completely settle and resolve the claims advanced or which could have been advanced in the Canadian Proceedings as against the Releasees on the Effective Date pursuant to this Settlement Agreement;

O. AND WHEREAS the Parties therefore wish to, and hereby do, finally resolve on a nationwide basis, without admission of liability, all of the Canadian Proceedings as against the Releasees;

P. AND WHEREAS for the purposes of settlement only and contingent on approvals by the Courts as provided for in this Settlement Agreement, the Parties have consented to certification or

authorization of the Canadian Proceedings as class proceedings and have consented to the Settlement Class and the Common Issue in each of the Canadian Proceedings;

Q. AND WHEREAS the Plaintiffs assert that they are adequate class representatives for the Settlement Class and will seek to be appointed representative plaintiffs in their respective Canadian Proceedings;

R. AND WHEREAS for the purposes of settlement only and conditional on approvals by the Courts as provided for in this Settlement Agreement, the Plaintiffs have consented to a dismissal of the Canadian Proceedings as against the Settling Defendants;

NOW THEREFORE, in consideration of the covenants, agreements and releases set forth herein and for other good and valuable consideration, the receipt and sufficiency of which is hereby acknowledged, it is agreed by the Parties that the Canadian Proceedings be fully and finally settled and dismissed with prejudice and without costs, subject to the approval of the Courts, on the following terms and conditions:

## **SECTION 1 - DEFINITIONS**

For the purpose of this Settlement Agreement only, including the Recitals and Schedules hereto:

- (a) *Acquirers* mean those Persons entering into contracts with Merchants for the provision of Visa Credit Card services and/or Mastercard Credit Card services and charging Merchant Discount Fees, which account for and/or include Interchange Fees, in Canada, but does not include the Settling Defendants, other than TD.

(b) ***Additional Class Proceedings*** means the proceeding commenced by 1023926 Alberta Ltd. in the form of an action filed in the Alberta Court, File No. 1203 10620 (Edmonton Registry), filed on July 13, 2012, as amended on September 18, 2012, the proceeding commenced by The Crown & Hand Pub Ltd. in the form of an action filed in the Saskatchewan Court, Court File No. 1206 of 2012, filed on July 12, 2012, as amended on November 14, 2012, the proceedings commenced by Kondiman Foods Inc. in the form of an action filed in the Saskatchewan Court, QBG no. 834/2014, as amended on August 23, 2017, and any future proceeding commenced prior to the Final Order in respect of the Alleged Conduct or relating to any conduct alleged, or which could have been alleged, against the Settling Defendants by the Plaintiffs in the Canadian Proceedings.

(c) ***Administration Expenses*** mean all fees, disbursements, expenses, costs, taxes and any other amounts incurred or payable by the Plaintiffs, Class Counsel or otherwise for the approval, implementation and operation of this Settlement Agreement, including the costs of Notices and claims administration, including payments to the Fonds d'aide aux actions collective in Quebec (to the extent applicable), but excluding Class Counsel Fees.

(d) ***Alberta Court*** means the Alberta Court of Queen's Bench.

(e) ***Alberta Mastercard Settlement Class*** means all Merchants resident in Alberta who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons.

(f) ***Alberta Proceeding*** means the proceeding commenced by Macaronies Hair Club and Laser Center Inc., operating as Fuze Salon, in the form of an action filed in the Alberta Court, File No. 1203 18531 (Edmonton Registry), filed on December 14, 2012.

- (g) ***Alberta Visa Settlement Class*** means all Merchants resident in Alberta who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except Excluded Persons.
- (h) ***Alleged Conduct*** means all conduct that has been alleged or could have been alleged as against any Defendant in the Canadian Proceedings, including conduct in respect of or relating in any way to the payment of Merchant Discount Fees, Interchange Fees, the Visa Network Rules, the Mastercard Network Rules, or any combination of the foregoing.
- (i) ***Approval Hearings*** means the hearings of the motions brought by Class Counsel for the approval of the terms provided for in this Settlement Agreement in each of the Courts.
- (j) ***BC Court*** means the Supreme Court of British Columbia.
- (k) ***BC Mastercard Settlement Class*** means all Merchants resident in British Columbia who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons.
- (l) ***BC Proceeding*** means the proceeding commenced by Metropolitan Home in the form of an action filed in the BC Court (Vancouver registry), Court File No. VLC-S-S-112003, filed on March 28, 2011, as amended.
- (m) ***BC Protective Order*** means the consent orders of the BC Court dated September 17, 2012 and May 7, 2019 made in the BC Proceedings.

- (n) ***BC Visa Settlement Class*** means all Merchants resident in British Columbia who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except the Excluded Persons.
- (o) ***BofA Settlement*** means the settlement that has been negotiated with Bank of America Corporation and has been approved by the BC Court on November 9, 2015, the Saskatchewan Court on November 12, 2015, the Alberta Court on November 18, 2015, the Ontario Court on November 19, 2015 and the Quebec Court on December 7, 2015.
- (p) ***Canadian Proceedings*** mean the BC Proceeding, the Alberta Proceeding, the Saskatchewan Proceeding, the Ontario Proceeding and the Quebec Proceeding.
- (q) ***Capital One Settlement*** means the settlement that has been negotiated with Capital One Financial Corporation and Capital One Bank (Canada Branch), and has been approved by the BC Court on November 9, 2015, the Saskatchewan Court on November 12, 2015, the Alberta Court on November 18, 2015, the Ontario Court on November 19, 2015, and the Quebec Court on December 7, 2015.
- (r) ***Citi Settlement*** means the settlement that has been negotiated with Citigroup Inc., Citi Cards Canada Inc., Citibank Canada and Citibank N.A., and has been approved by the BC Court on November 9, 2015, the Saskatchewan Court on November 12, 2015, the Alberta Court on December 4, 2015, the Ontario Court on November 19, 2015, and the Quebec Court on December 7, 2015.
- (s) ***Claims Administrator*** means a Person proposed by Class Counsel and appointed by the Courts to administer this Settlement Agreement, including any claims process, in

accordance with the provisions of this Settlement Agreement and any Distribution Protocol, and any employees of such Person.

(t) ***Class Counsel*** means Camp Fiorante Matthews Mogerman, Branch MacMaster LLP and Consumer Law Group.

(u) ***Class Counsel Fees*** means the fees, disbursements, costs, and other applicable taxes or charges of Class Counsel, including any applicable GST, HST, PST or QST.

(v) ***Class Period*** means March 23, 2001 to the date of the last of the orders referred to in sections 2.2(2) and (3) of this Settlement Agreement certifying or authorizing any of the Canadian Proceedings for purposes of this Settlement Agreement.

(w) ***Common Issue*** means: Did the Settling Defendants conspire with each other and others to fix, maintain, increase or control Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees in Canada during the Class Period?

(x) ***Confidential Opt-Out Threshold*** means the threshold agreed to by the Parties for valid opt-outs by Persons in the Settlement Class who have the right to opt-out, as set out in Schedule C to this Settlement Agreement and signed prior to or contemporaneously with the execution of this Settlement Agreement, which Schedule shall be kept confidential, and filed and maintained under seal in any filings in the Courts, and may be shown to judges of the Courts but shall not otherwise be disclosed. The Confidential Opt-Out Threshold shall be considered a material term of this Settlement Agreement and, if met, shall give rise to a right of termination by the Settling Defendants pursuant to section 12.

(y) **Courts** mean the BC Court, the Alberta Court, the Saskatchewan Court, the Ontario Court and the Quebec Court (each a “**Court**”).

(z) **Credit Card** means any card, plate or other payment code, device or service, even where no physical card is issued and the code or device is used for only one transaction (including, without limitation, a plastic card, a mobile telephone, a fob, or any other current or future code, device or service by which a Person, business or other entity can pay for goods or services) that is issued or approved for use through a Visa or Mastercard payment network and that may be used to defer payment of debt or incur debt and defer its payment, including cards commonly known as credit cards, charge cards, commercial credit cards, corporate credit cards, fleet cards, or purchasing cards. For greater certainty, Credit Card also includes any process or electronic device or application linked to or supported by, or both, a credit card account permitting payment for the supply of goods or services from a Merchant, but does not include debit cards.

(aa) **Defendant(s)** means, individually or collectively, the Settled Defendants and the Settling Defendants.

(bb) **Desjardins Settlement** means the settlement that has been negotiated with Fédération des caisses Desjardins, and has been approved by the BC Court on May 24, 2016, the Quebec Court on May 30, 2016, the Ontario Court on June 1, 2016, the Saskatchewan Court on June 10, 2016, and the Alberta Court on June 28, 2016.

(cc) **Distribution Protocol** means a plan to be developed by Class Counsel for distributing the Settlement Amount, prior settlement amounts, and accrued interest, in whole or part, as approved by the Courts.

(dd) **Document(s)** has the meaning given to that term in Rule 1-1(1) of the *British Columbia Supreme Court Civil Rules*.

(ee) **Effective Date** means the date on which the Final Orders have been received from all of the Courts.

(ff) **Excluded Person(s)** means each Defendant, the directors and officers of each Defendant, the subsidiaries or affiliates of each Defendant, the entities in which each Defendant or any of that Defendant's subsidiaries or affiliates have a controlling interest and the legal representatives, heirs, successors and assigns of each of the foregoing.

(gg) **Final Order** means a final order made by a Court in respect of the approval of this Settlement Agreement once the time to appeal such order has expired without any appeal being taken, if an appeal lies, or once there has been affirmation of the approval of this Settlement Agreement upon a final disposition of all appeals.

(hh) **Interchange Fees** mean interchange fees collected by Issuers arising from transactions made under the terms of the Visa Network Rules and/or the Mastercard Network Rules in Canada.

(ii) **Issuers** mean the banks or other financial institutions which issued Visa and/or Mastercard Credit Cards in Canada.

(jj) **Mastercard** means Mastercard International Incorporated and Mastercard Canada, Inc.

(kk) ***Mastercard Credit Cards*** mean Credit Cards bearing the trademark “Mastercard” and authorized by Mastercard to be issued by Issuers.

(ll) ***Mastercard Network Rules*** means the Mastercard Rules (including the Canada Region chapter) and Mastercard’s Bylaws and Rules, in effect prior to or as of the Effective Date or as modified pursuant to the Mastercard Settlement, or as amended or modified in future to the extent that they are substantially similar to the foregoing, and for further certainty includes the determination and setting of Interchange Fees by Mastercard, as a default rate or otherwise, pursuant to the Mastercard Rules and Mastercard’s Bylaws and Rules.

(mm) ***Mastercard Settlement*** means the settlement that has been negotiated with Mastercard International Incorporated, and has been approved by the BC Court on July 13, 2018, the Quebec Court on November 13, 2018, the Ontario Court on September 11, 2018, the Saskatchewan Court on October 11, 2018, and the Alberta Court on August 30, 2018.

(nn) ***Merchant Discount Fees*** mean fees paid by Merchants arising from the acceptance by them of payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada.

(oo) ***Merchants*** mean all Persons or entities resident or operating in Canada who accept payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada.

(pp) ***National Bank Settlement*** means the settlement that has been negotiated with National Bank of Canada Inc., and has been approved by the BC Court on July 13, 2018,

the Quebec Court on November 13, 2018, the Ontario Court on September 11, 2018, the Saskatchewan Court on October 11, 2018, and the Alberta Court on August 30, 2018.

(qq) ***New Merchants*** means Merchants who began accepting Visa Credit Cards or Mastercard Credit Cards during the Class Period and after the Previous Opt-Out Deadline, and for clarity, does not include Merchants who had an opportunity to opt-out in any of the Previous Settlements.

(rr) ***Notice of Certification/Authorization and Settlement Hearing*** means the form or forms of notice, agreed to by the Plaintiffs and the Settling Defendants, or such other form or forms as may be approved by the Courts, which informs the Settlement Class of: (i) the principal elements of this Settlement Agreement; (ii) the certification or authorization of the Canadian Proceedings for settlement purposes; (iii) the dates and locations of the Approval Hearings.

(ss) ***Notice of Claims Procedure*** means any form or forms of notice, agreed to by the Plaintiffs and the Settling Defendants, or such other form or forms as may be approved by the Courts, which informs the Settlement Class of

- (i) the approval of this Settlement Agreement, and
- (ii) the process by which the Settlement Class Members may apply to obtain compensation from the Settlement Amount.

(tt) ***Notices*** means

- (i) Notice of Certification/Authorization and Settlement Hearing,

- (ii) Notice of Claims Procedure,
  - (iii) notice of termination of this Settlement Agreement if it is terminated after notice provided under subparagraph (i) above or otherwise ordered by the Courts, and
  - (iv) any other notice that may be required by the Courts.
- (uu) **Ontario Court** means the Ontario Superior Court of Justice.
- (vv) **Ontario Mastercard Settlement Class** means all Merchants who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the BC Mastercard Settlement Class, the Alberta Mastercard Settlement Class, the Saskatchewan Mastercard Settlement Class, the Quebec Mastercard Settlement Class, and Excluded Persons. For greater certainty, any legal person established for a private interest and any partnership resident in Quebec, which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment, and any legal person established for a public interest resident in Quebec, shall be included in this Ontario Mastercard Settlement Class.
- (ww) **Ontario Proceeding** means the proceeding commenced by Jonathon Bancroft-Snell and 1739793 Ontario Inc. in the form of a Statement of Claim filed in the Ontario Court (Toronto registry), Court File No. CV-11-426591CP (Toronto), filed on May 16, 2011.
- (xx) **Ontario Visa Settlement Class** means all Merchants who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except

the BC Visa Settlement Class, the Alberta Visa Settlement Class, the Saskatchewan Visa Settlement Class, the Quebec Visa Settlement Class, and Excluded Persons. For greater certainty, any legal person established for a private interest and any, partnership resident in Quebec, which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment, and any legal person established for a public interest resident in Quebec, shall be included in this Ontario Visa Settlement Class.

(yy) ***Parties*** mean the Plaintiffs and the Settling Defendants (each a “***Party***”).

(zz) ***Person(s)*** means an individual, corporation, partnership, limited partnership, limited liability company, association, joint stock company, estate, legal representative, trust, trustee, executor, beneficiary, unincorporated association, government or any political subdivision or agency thereof, and any other business or legal entity and their heirs, predecessors, successors, representatives, or assignees.

(aaa) ***Plaintiffs*** mean, in addition to the plaintiffs in the Canadian Proceedings listed on page 1 of this Settlement Agreement, any other Person who may in the future be added or substituted as a plaintiff to any of the Canadian Proceedings; provided that, to the extent that any Person may in the future be removed as a plaintiff to any of the Canadian Proceedings, that Person from that point forward shall cease to be a Plaintiff for purposes of this Settlement Agreement, in accordance with the terms of the order that removed that Person as a plaintiff, but that Person shall not cease to be a Settlement Class Member.

(bbb) ***Plan of Dissemination*** means a plan for distribution of Notices.

(ccc) ***Previous Opt-Out Deadline*** means May 31, 2018.

(ddd) ***Previous Settlements*** means the BofA Settlement, Citi Settlement, Capital One Settlement, Desjardins Settlement, and, to the extent that their approval is not overturned on appeal, the National Bank Settlement, the Visa Settlement and the Mastercard Settlement.

(eee) ***Proportionate Liability*** means the proportion of any judgment with respect to a Reinstated Rule that the courts and/or an arbitration tribunal would have apportioned to the Releasees, and shall also be deemed to include any amount that a Releasee would have been liable to pay to Mastercard or Visa or any other Person as indemnification or contribution for or to any judgment with respect to a Reinstated Rule, in the absence of this settlement and the bar orders contained herein.

(fff) ***Quebec Court*** means the Superior Court of Quebec.

(ggg) ***Quebec Mastercard Settlement Class*** means all natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment and any legal person established for a public interest resident in Quebec.

(hh) ***Quebec Proceeding*** means the proceeding commenced by 9085-4886 Quebec Inc. and Peter Bakopanos, in the form of a Motion to authorize the bringing of a class action

and to ascribe the status of representative in the Quebec Court, Court File No. 500-06-000549-101 (District of Montreal), filed on December 17, 2010, as amended.

(iii) ***Quebec Visa Settlement Class*** means all natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment and any legal person established for a public interest resident in Quebec.

(jjj) ***Reinstated Rule*** means a provision of the Mastercard Network Rules or the Visa Network Rules purporting to bar a Merchant's right to impose a surcharge based on the Merchant Discount Fee or Interchange Fee associated with the use of a particular Credit Card, that either: (1) Visa introduces or reinstates at any time after the "Effective Date" defined in the Visa Settlement; or (2) Mastercard introduces or reinstates at any time after the "Effective Date" defined in the Mastercard Settlement.

(kkk) ***Released Claims*** mean any and all manner of claims, demands, actions, suits, causes of action, whether class, collective, individual or otherwise in nature, whether personal or subrogated, damages whenever incurred, damages of any kind including compensatory, punitive or other damages, liabilities of any nature whatsoever, including interest, costs, expenses, class administration expenses (including Administration Expenses), penalties, and lawyers' fees (including Class Counsel Fees), known or unknown, suspected or unsuspected, foreseen or unforeseen, actual or contingent, and

liquidated or unliquidated, in law, under statute or in equity, that the Releasors, or any of them, whether directly, indirectly, derivatively, or in any other capacity, ever had, now have, or hereafter can, shall, or may have, relating in any way to any conduct occurring anywhere, from the beginning of time through the pendency of the Canadian Proceedings, in respect of the Alleged Conduct or relating to any conduct alleged (or which could have been alleged) in the Canadian Proceedings and future claims relating to continuing acts or practices that occurred during the pendency of the Canadian Proceedings including, without limitation, any such claims which have been asserted, would have been asserted, or could have been asserted, directly or indirectly, whether in Canada or elsewhere, as a result of or in connection with the Alleged Conduct, or as a result of or in connection with any other alleged unlawful horizontal or vertical anticompetitive conduct in connection with the payment of Merchant Discount Fees, including Interchange Fees. Notwithstanding the generality of the foregoing, the Parties expressly acknowledge and agree that nothing in this Settlement Agreement restricts the ability of United States or other non-Canadian affiliates or related entities or businesses of the Releasors from pursuing any claims relating to non-Canadian interchange in jurisdictions outside Canada, including the United States. For greater certainty, nothing herein releases future claims which may arise as a result of future changes in the law, including but not limited to, future amendments to the *Competition Act*. For further certainty, and without limiting the scope of the Released Claims, nothing herein authorizes or allows any Party to contravene the *Competition Act*.

(iii) **Releasee(s)** mean, jointly and severally, individually and collectively, the Settling Defendants and all of their respective present and former, direct and indirect, parents, subsidiaries, divisions, affiliates, partners, insurers, and all other Persons, partnerships or

corporations with whom any of the former have been, or are now, affiliated, and all of their respective past, present and future officers, directors, employees, agents, shareholders, attorneys, trustees, servants and representatives (subject to such particular inclusions or exclusions of individuals as may be specified in writing by the Settling Defendants in their sole discretion prior to the Effective Date); and the predecessors, successors, heirs, executors, administrators and assigns of each of the foregoing.

(mmm) ***Releasors*** mean, jointly and severally, individually and collectively, the Plaintiffs and the Settlement Class Members and their respective present, former, and future direct and indirect parents, affiliates, subsidiaries, officers, directors, attorneys, servants, predecessors, successors, trustees, representatives, heirs, executors, administrators, insurers, and assigns of each of the foregoing.

(nnn) ***Saskatchewan Court*** means the Saskatchewan Court of Queen's Bench.

(ooo) ***Saskatchewan Mastercard Settlement Class*** means all Merchants resident in Saskatchewan who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons.

(ppp) ***Saskatchewan Proceeding*** means the proceeding commenced by Hello Baby Equipment Inc. in the form of a Statement of Claim filed in the Saskatchewan Court of Queen's Bench, Court File No. 133 of 2013, filed on January 24, 2013.

(qqq) ***Saskatchewan Visa Settlement Class*** means all Merchants resident in Saskatchewan who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except the Excluded Persons.

(rrr) ***Settled Defendants*** means Bank of America Group, Capital One Financial Corporation, Capital One Bank (Canada Branch), Citigroup Inc., Citi Cards Canada Inc., Citibank Canada, Citibank N.A., Fédération des caisses Desjardins, National Bank of Canada, Mastercard International Incorporated and Visa Canada Corporation all of their and its respective present and former, direct and indirect, parents, subsidiaries, divisions, affiliates, partners, insurers, and all other Persons, partnerships or corporations with whom any of the former have been, or are now, affiliated, and all of their and its respective past, present and future officers, directors, employees, agents, shareholders, attorneys, trustees, servants and representatives; and the predecessors, successors, heirs, executors, administrators and assigns of each of the foregoing.

(sss) ***Settlement Agreement*** means this agreement, including the Recitals and Schedules.

(ttt) ***Settlement Amount*** means

(i) the all-inclusive sum of CAD \$120,000,000 (one hundred and twenty million dollars), and

(ii) accrued interest on the sum described in subparagraph (i) from December 27, 2019 on deposit in accounts as directed by Class Counsel.

(uuu) ***Settlement Class*** means all Persons included in the BC Mastercard Settlement Class, the BC Visa Settlement Class, the Alberta Mastercard Settlement Class, the Alberta Visa Settlement Class, the Saskatchewan Mastercard Settlement Class, the Saskatchewan Visa Settlement Class, the Ontario Mastercard Settlement Class, the Ontario Visa

Settlement Class, the Quebec Mastercard Settlement Class and the Quebec Visa Settlement Class.

(vvv) ***Settlement Class Member(s)*** means a member of the Settlement Class who has not validly opted-out of the Canadian Proceedings in accordance with the orders of the Courts, as applicable, whether in connection with this Settlement Agreement or in connection with the Previous Settlements.

(www) ***Settling Defendant(s)*** means, individually or collectively, BMO, BNS, CIBC, RBC and TD.

(xxx) ***Trust Account*** means a segregated interest-bearing trust account at a Canadian Schedule 1 bank under the control of Class Counsel for the benefit of the Settlement Class Members.

(yyy) ***Visa*** means Visa Canada Corporation and Visa Inc.

(zzz) ***Visa Credit Cards*** means Credit Cards bearing the trademark “Visa” and authorized by Visa to be issued by Issuers.

(aaaa) ***Visa Network Rules*** mean the Visa Canada Operating Regulations and Visa International Operating Regulations, Visa Core Rules, and Visa Product and Service Rules in effect prior to or as of the Effective Date or as modified pursuant to the Visa Settlement or as amended or modified in future to the extent that they are substantially similar to the foregoing, and for further certainty includes the determination and setting of Interchange Fees by Visa, as a default rate or otherwise, pursuant to the Visa Network Rules, the Visa Canada Operating Regulations and Visa International Operating Regulations.

(bbbb) ***Visa Settlement*** means the settlement that has been negotiated with Visa Canada Corporation, and has been approved by the BC Court on July 13, 2018, the Quebec Court on November 13, 2018, the Ontario Court on September 11, 2018, the Saskatchewan Court on October 11, 2018, and the Alberta Court on August 30, 2018.

## **SECTION 2- SETTLEMENT APPROVAL**

### **2.1 Best Efforts**

The Parties shall use their best efforts to

- (a) effectuate this Settlement Agreement, including obtaining the approval of the Courts, and to secure the prompt, complete and final dismissal with prejudice, or where applicable a declaration of settlement, of the Canadian Proceedings as against the Settling Defendants, and
- (b) secure the prompt, complete and final dismissal of the Canadian Proceedings and Additional Class Proceedings, with prejudice, it being understood and agreed that best efforts include exhausting applicable and reasonable legal proceedings and appeals on any given issue, as the case may be.

### **2.2 Motions Certifying or Authorizing the Canadian Proceedings and for Approvals**

- (1) At a time mutually agreed to by the Plaintiffs and the Settling Defendants after this Settlement Agreement is executed, the Plaintiffs shall bring motions before the Courts for orders certifying or authorizing each of the Canadian Proceedings as a class proceeding as against the

Settling Defendants solely for settlement purposes and approving the Notice of Certification/Authorization and Settlement Hearing.

(2) The British Columbia order certifying the BC Proceeding as a class proceeding referred to in section 2.2(1) shall be substantially in the form set out in Schedule A.

(3) The Quebec, Ontario, Alberta and Saskatchewan orders certifying or authorizing the Quebec Proceeding, the Ontario Proceeding, the Alberta Proceeding and the Saskatchewan Proceeding shall be agreed upon by the Parties and shall mirror the substance and, where possible, the form of the British Columbia order referred to in section 2.2(2), taking into account the rules and practices of each province and any changes required by the Courts of each province that are acceptable to the Parties.

(4) Following receipt of any orders referred to in sections 2.2(2) or 2.2(3) and the expiration of the applicable opt-out period in the Quebec Proceeding and for New Merchants, and at a time mutually agreed to by the Parties, the Plaintiffs shall bring motions before the Courts for orders approving this Settlement Agreement.

(5) The British Columbia order approving this Settlement Agreement referred to in section 2.2(4) shall be substantially in the form set out in Schedule B.

(6) The Quebec, Ontario, Alberta and Saskatchewan orders approving this Settlement Agreement referred to in section 2.2(4) shall be agreed upon by the Parties and shall mirror the substance and, where possible, the form of the British Columbia order referred to in section 2.2(5), taking into account the rules and practices of each province and any changes required by the Courts of each province that are acceptable to the Parties.

### **2.3 Agreement on Form of Orders**

(1) It is a material term of this Settlement Agreement that the Plaintiffs and the Settling Defendants must agree on the form and content of the orders to be sought pursuant to section 2.2 (collectively, the “**Certification and Approval Orders**”), including the form of Notice of Certification/Authorization and Settlement Hearing, and that the issued Certification and Approval Orders and the Notice of Certification/Authorization and Settlement Hearing be as provided for in this Settlement Agreement or as otherwise agreed by the Parties. The form and content of the Certification and Approval Orders shall be considered a material term of this Settlement Agreement and the failure of any Court to approve the form and content of the Certification and Approval Orders substantially in the form agreed upon shall give rise to a right of termination pursuant to section 12.

(2) At least thirty days in advance of the motions referred to in sections 2.2(1) and 2.2(4), or such shorter period of time as the Parties may agree, Class Counsel shall provide the Settling Defendants with drafts of the Notices of Application (or the equivalent) and any supporting materials which are intended to be filed with the Courts in support of those motions, for review and approval by the Settling Defendants.

### **2.4 Pre-Motion Confidentiality**

(1) Until the first of the motions required by section 2.2(1) is brought, the Parties shall keep all of the terms of this Settlement Agreement, and any information or Documents related thereto, confidential and shall not disclose them without the prior written consent of counsel for the Parties, except as required for the purposes of financial reporting or the preparation of financial records (including tax returns and financial statements) or as otherwise required by law.

(2) Notwithstanding section 2.4(1), at any time after the execution of this Settlement Agreement, the Settling Defendants may elect to disclose this Settlement Agreement to one or more of the Settled Defendants or for insurance purposes provided the recipient has agreed to act in accordance with section 2.4(1). If the Settling Defendants elect to disclose this Settlement Agreement to any of the Settled Defendants, they will provide immediate notice of this fact to the Class Counsel.

## **2.5 Sequence of Motions**

(1) At any time as mutually agreed to by the Plaintiffs and the Settling Defendants after this Settlement Agreement is executed, the Plaintiffs may bring motions before the Courts to request that the Courts hold joint hearings to consider any of the motions required by this Settlement Agreement pursuant to the *Canadian Bar Association's Canadian Judicial Protocol for the Management of Multijurisdictional Class Actions*.

(2) If no request is made under section 2.5(1), or if the Courts do not agree to hold joint hearings, the Parties agree that, unless they agree otherwise, or unless any Court orders otherwise, any motions required by this Settlement Agreement shall be heard first by the BC Court. The Parties may take steps to schedule parallel motions in Quebec, Ontario, Alberta and Saskatchewan before any BC hearing, but, if necessary, Class Counsel may seek an adjournment of these hearings to permit the BC Court to render its decision on the motions.

## **SECTION 3 - SETTLEMENT BENEFITS**

### **3.1 Payment of Settlement Amount**

- (1) Within thirty (30) days of the Execution Date, the Settling Defendants shall pay the Settlement Amount to Class Counsel in full satisfaction of
  - (a) all payment obligations under this Settlement Agreement, and
  - (b) the Released Claims against the Releasees.
- (2) None of the Releasees shall have any obligation to pay any amount other than the Settlement Amount, for any reason, pursuant to or in furtherance of this Settlement Agreement.
- (3) When the Settling Defendants pay the Settlement Amount under section 3.1(1), Class Counsel will receive it in trust in full satisfaction of all payment obligations under this Settlement Agreement and in full satisfaction of the Released Claims against the Releasees.
- (4) On receipt of the Settlement Amount under section 3.1(3), Class Counsel will deposit it in the Trust Account.
- (5) Class Counsel shall maintain the Trust Account as provided for in this Settlement Agreement. Class Counsel shall not pay out all or part of the monies in the Trust Account, except in accordance with this Settlement Agreement or in accordance with an order of the Courts obtained after notice to the Settling Defendants, and in any event, after all appeal rights have either lapsed or been exhausted.

### **3.2 Taxes and Interest**

(1) Except as hereinafter provided, all interest earned on the Settlement Amount shall accrue to the benefit of the Settlement Class Members and shall become and remain part of the Trust Account.

(2) Subject to section 3.2(3), all taxes payable on any interest which accrues on the Settlement Amount in the Trust Account or otherwise in relation to the Settlement Amount shall be the responsibility of the Settlement Class Members. Class Counsel shall be solely responsible to fulfill all tax reporting and payment requirements arising from the Settlement Amount in the Trust Account, including any obligation to report taxable income and make tax payments. All taxes (including interest and penalties) due with respect to the income earned on the Settlement Amount shall be paid from the Trust Account.

(3) The Settling Defendants shall have no responsibility to make any filings relating to the Trust Account and will have no responsibility to pay tax on any income earned by the Settlement Amount or pay any taxes on the monies in the Trust Account, unless this Settlement Agreement is terminated, in which case the interest earned on the Settlement Amount in the Trust Account or otherwise shall be paid to the Settling Defendants who, in such case, shall each and all be responsible for the payment of all taxes on such interest.

## **SECTION 4 - DISTRIBUTION OF SETTLEMENT AMOUNT AND INTEREST**

### **4.1 Distribution Protocol**

- (1) After the Effective Date, at a time within the discretion of the Plaintiffs, but on notice to the Settling Defendants, the Plaintiffs will seek orders from the Courts approving a Distribution Protocol.
- (2) The Plaintiffs acknowledge that the Settling Defendants have an interest in protecting their respective brands and addressing operational impacts on their businesses, and for this purpose, at least thirty days in advance of the motions referred to in section 4.1(1), Class Counsel shall provide the Settling Defendants with an opportunity to review and provide input into the Notices of Application (or the equivalent) and any supporting materials which are intended to be filed with the Courts in support of those motions. However, the Parties acknowledge and agree that the Settling Defendants will not comment on the proposed allocation of settlement proceeds as between Merchants or groups of Merchants, and that the Plaintiffs reserve the right to challenge the standing of the Settling Defendants to make submissions in respect of the Distribution Protocol, save and except for the limited purpose of protecting their individual brands or addressing operational impacts on their issuing businesses in respect of all the Settling Defendants and its acquiring business in respect of TD.

### **4.2 No Responsibility for Administration or Fees**

- (1) Class Counsel shall bear all risks related to the investment of the monies in the Trust Account. The Settling Defendants shall not have any responsibility, financial obligations or liability whatsoever with respect to the investment, distribution or administration of monies in the

Trust Account including, but not limited to, Administration Expenses and Class Counsel Fees and any responsibility, financial obligation or liability as a result of any decrease or depreciation of the value of the Trust Account, howsoever caused, including but not limited to, a decrease or depreciation in the value of any investments purchased and/or held in the Trust Account.

(2) All funds held by Class Counsel shall be considered to be in *custodia legis* of the Courts and shall remain subject to the jurisdiction of the Courts until such time as such funds have been distributed pursuant to this Settlement Agreement and/or further order of the Courts.

(3) Class Counsel hereby indemnifies, defends, and holds harmless the Settling Defendants and their respective directors, officers and employees from and against any harm or injury suffered by reason of the use, misuse, erroneous disbursement, or other action taken or failure to act by Class Counsel with the Settlement Amount or monies in the Trust Account not strictly in accordance with the provisions of this Settlement Agreement or any implementing order of the Courts.

## **SECTION 5 - RELEASES, DISMISSALS AND STAYS**

### **5.1 Release of Releasees**

(1) Upon the Effective Date, and in consideration of payment of the Settlement Amount and for other valuable consideration set forth in this Settlement Agreement, the Releasors shall be deemed to and do hereby forever and absolutely release, acquit and discharge the Releasees from the Released Claims. The Parties shall use their best efforts to have the terms of the release contemplated herein incorporated into the orders obtained from the Courts approving this Settlement Agreement. The Plaintiffs and Settlement Class Members acknowledge that they are

aware that they may hereafter discover facts in addition to, or different from, those facts which they know or believe to be true with respect to the subject matter of the Canadian Proceedings and this Settlement Agreement, and that it is their intention to release fully, finally and forever all Released Claims (including, without limitation, anything that might be based on additional or different facts later discovered), and in furtherance of such intention, this release shall be and remain in effect notwithstanding the discovery or existence of any such additional or different facts.

(2) If at any time the Releasees acquire part or all of the credit card business of any one or more Issuers (the “**Acquired Business**”), the release shall apply to any Interchange Fees collected in respect of the Acquired Business and, for greater certainty, the release shall continue to apply for Interchange Fees collected in respect of the Settling Defendants’ existing credit card business at the time of any such acquisition.

## **5.2 Covenant Not To Sue**

(1) Notwithstanding section 5.1(1), for any Releasor resident in any province or territory where the release of one tortfeasor is a release of all other tortfeasors, the Releasors do not release the Releasees but instead covenant and undertake not to sue or make any claim in any way or to threaten, commence, participate in, or continue any proceeding in any jurisdiction against the Releasees in respect of or in relation to the Released Claims. The Parties agree that the Final Order entered by the Court shall also enjoin the Releasors from making or pursuing such additional claims.

(2) The Plaintiffs and Settlement Class Members acknowledge that they are aware that they may hereafter discover facts in addition to, or different from, those facts which they know or

believe to be true with respect to the subject matter of the Canadian Proceedings and this Settlement Agreement, and that it is their intention to fully, finally and forever covenant and undertake not to sue or make any claim against the Releasees as set out in this section 5.2(1), and in furtherance of such intention, this covenant not to sue shall be and remain in effect notwithstanding the discovery or existence of any such additional or different facts.

### **5.3 No Further Claims**

The Releasors shall not now or hereafter threaten, institute, prosecute, continue, maintain or assert, either directly or indirectly, whether in Canada or elsewhere, on their own behalf or on behalf of any other class or any other Persons, any action, suit, cause of action, claim, proceeding, complaint or demand against or collect or seek to recover from any Releasee or any other Persons, excepting only Mastercard or Visa in the event of introduction of a Reinstated Rule, who will or could bring or commence or continue any claim, crossclaim, claim over or any claim for contribution, indemnity, or other relief against any Releasee in respect of any Released Claim, and are permanently barred and enjoined from doing so. The Parties agree that it is a material term of this Settlement Agreement that the Settlement Class Members will be bound by the releases provided for herein.

### **5.4 Dismissal of the Canadian Proceedings**

On or before a date to be agreed by the Parties, Class Counsel shall bring such motions as are necessary to dismiss the Canadian Proceedings with prejudice and without costs.

### **5.5 Dismissal of the Additional Class Proceedings**

The Additional Class Proceedings shall be dismissed with prejudice. On or before a date to be agreed by the Parties, Class Counsel shall bring such motions as are necessary to dismiss the Additional Class Proceedings and the Releasees shall not be responsible for any costs incurred or otherwise ordered in bringing or adjudicating such motions.

### **5.6 Settlement of Quebec Proceeding**

The Quebec Proceeding shall be settled, without costs and without reservation as against the Settling Defendants and any and all Releasees that are Defendants in the Quebec Proceeding and the Parties shall sign a declaration of settlement out of court, which shall be filed with the Quebec Court.

### **5.7 Releases and Covenants**

The releases and covenants contemplated in this section shall be considered a material term of this Settlement Agreement and the failure of any Court to approve the releases, or of the Releasors to abide by the covenants, contemplated herein shall give rise to a right of termination by the Settling Defendants pursuant to section 12.

## **SECTION 6 – BAR ORDER AND OTHER CLAIMS**

### **6.1 British Columbia, Alberta, Saskatchewan and Ontario Bar Order**

The Plaintiffs in the BC Proceeding, the Alberta Proceeding, the Saskatchewan Proceeding and the Ontario Proceeding shall seek a bar order from the BC Court, the Alberta Court, the Saskatchewan Court and the Ontario Court respectively, providing for the following:

(a) All claims for contribution, indemnity or other claims over against a Releasee, whether asserted, unasserted or asserted in a representative capacity, inclusive of interest, taxes, fees and costs, relating directly or indirectly to the Released Claims, which were or could have been brought in the Canadian Proceedings or otherwise, and may or could be brought in respect of a Reinstated Rule, by any Settled Defendant, any named or unnamed co-conspirators who are not Releasees or any other Person or party, against a Releasee are barred, prohibited and enjoined in accordance with the terms of the order (unless such claim is made in respect of a claim by a Person who has validly opted-out of the Canadian Proceedings).

(b) In the event of introduction of a Reinstated Rule and proceedings commenced claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa, if any final adjudication determines that there is a right of contribution, indemnity or other claims over, whether in equity or in law, by statute or otherwise:

(i) The members of the BC Mastercard Settlement Class, BC Visa Settlement Class, Alberta Mastercard Settlement Class, Alberta Visa Settlement Class, Saskatchewan Mastercard Settlement Class, Saskatchewan Visa Settlement Class, Ontario Mastercard Settlement Class or Ontario Visa Settlement Class shall reduce or limit their claims against Mastercard or Visa (and/or named or unnamed co-conspirators who are not Releasees) in respect of a Reinstated Rule to not be entitled to claim or recover from Mastercard or Visa and/or named or un-named co-conspirators who are not Releasees that portion of any damages (including punitive damages, if any), restitutionary award, disgorgement of profits, interest and costs (including investigative costs claimed pursuant to section 36 of the *Competition Act*) that

corresponds to the Proportionate Liability of the Releasees proven at trial or otherwise;

(ii) The court seized of any proceedings in respect of a Reinstated Rule shall have full authority to determine, on procedures it may specify, the Proportionate Liability of the Releasees at the trial or other disposition of the proceeding in respect of a Reinstated Rule, whether or not the Releasees are parties or appear at the trial or other disposition, and any determination in respect of the Proportionate Liability of the Releasees shall only apply in such proceedings and shall not be binding on the Releasees in any other proceedings.

## **6.2 Quebec Waiver or Renunciation of Solidarity Order**

The Parties agree that the Quebec order approving this Settlement Agreement must include an order providing for the following:

(a) In the event of introduction of a Reinstated Rule and proceedings commenced in Quebec claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa, the Plaintiffs in Quebec and Settlement Class Members who are members of the Quebec Mastercard Settlement Class and the Quebec Visa Settlement Class expressly waive and renounce the benefit of solidarity against Mastercard or Visa with respect to the facts and deeds of the Releasees, and Mastercard and Visa are thereby released with respect to the Proportionate Liability of the Releasees for any damages or other award whatsoever proven at trial or otherwise, if any;

(b) The court seized of any proceedings in Quebec in respect of a Reinstated Rule shall have full authority, on procedures it may specify, to determine the Proportionate Liability of the Releasees at the trial or other disposition of such proceeding, whether or not the Releasees are parties or appear at the trial or other disposition, and any determination in respect of the Proportionate Liability of the Releasees shall only apply in such proceedings and shall not be binding on the Releasees in any other proceedings;

(c) In the event of introduction of a Reinstated Rule, the Plaintiffs in Quebec and Settlement Class Members who are members of the Quebec Mastercard Settlement Class and the Quebec Visa Settlement Class shall henceforth only be able to claim and recover damages, including punitive damages, as the case may be, from and attributable to the conduct of Mastercard or Visa; and

(d) Any action in warranty or other joinder of parties to obtain any contribution or indemnity from the Releasees or relating to the Released Claims shall be inadmissible, released and void in the context of proceedings commenced in Quebec in the event of introduction of a Reinstated Rule, provided that *bona fide* independent and direct claims and causes of action between the Settling Defendants and Visa or Mastercard are not precluded.

### **6.3 Material Term**

The form and content of the orders contemplated in section 6 of this Settlement Agreement shall be considered a material term of this Settlement Agreement and the failure of any Court to approve

the orders contemplated herein shall give rise to a right of termination pursuant to section 12 of this Settlement Agreement.

## **SECTION 7 - EFFECT OF SETTLEMENT**

### **7.1 No Admission of Liability**

The Plaintiffs and the Settling Defendants expressly reserve all of their rights if this Settlement Agreement is not approved, is terminated or otherwise fails to take effect for any reason. Further, whether or not this Settlement Agreement is finally approved, is terminated, or otherwise fails to take effect for any reason, this Settlement Agreement and anything contained herein, and any and all negotiations, discussions and proceedings associated with this Settlement Agreement, and any action taken to carry out this Settlement Agreement, shall not be deemed, construed or interpreted to be an admission of any violation of any statute or law, or of any fault, omission, wrongdoing or liability by the Settling Defendants or by any Releasee, or of the truth of any of the claims or allegations contained in the Canadian Proceedings or any other pleading filed by the Plaintiffs or any other Settlement Class Member, including but not limited to those pleadings filed in the Additional Class Proceedings.

### **7.2 Agreement Not Evidence**

Whether or not it is terminated, this Settlement Agreement and anything contained herein, and any and all negotiations, discussions and proceedings associated with this Settlement Agreement, and any action taken to carry out this Settlement Agreement, shall not be referred to, offered as evidence or received in evidence in any present, pending or future civil, criminal or administrative action or proceeding, except

- (a) by the Parties in a proceeding to approve or enforce this Settlement Agreement,
- (b) by a Releasee to defend against the assertion of a Released Claim,
- (c) by a Releasee in any insurance-related proceeding, or
- (d) as otherwise required by law or as provided in this Settlement Agreement.

### **7.3 No Further Litigation & No Assistance to Other Plaintiffs**

- (1) Except as provided in sections 7.3(2) to 7.3(3), no Class Counsel, no Plaintiff, no Settlement Class Member, nor anyone currently or hereafter employed by, associated with, or a partner with Class Counsel, may directly or indirectly participate or be involved in or in any way assist with respect to any claim made or action commenced by any Person which relates to or arises from the Released Claims, including by providing any direct or indirect assistance to any plaintiff or any plaintiff's counsel, including without limitation any claims made or actions commenced by Merchants, consumers or other Persons.
- (2) Section 7.3(1) shall be inoperative to the extent that it requires any lawyer who is a member of the Law Society of British Columbia (the "LSBC") to breach his or her obligations under Rule 4.7 of the LSBC's Professional Conduct Handbook by refraining from participation or involvement in any claim or action in a BC Court. This section shall not affect or render inoperative any other section or provision of this Settlement Agreement.
- (3) No Class Counsel, no Plaintiff, no Settlement Class Member, nor anyone currently or hereafter employed by, associated with, or a partner with Class Counsel may divulge to any Person for any purpose any information obtained in the course of the Canadian Proceedings or in

connection with this Settlement Agreement or the negotiation and preparation of this Settlement Agreement, except to the extent such information is otherwise publicly available or otherwise ordered by a court in Canada.

## **SECTION 8 - CERTIFICATION OR AUTHORIZATION FOR SETTLEMENT ONLY**

### **8.1 Settlement Class and Common Issue**

- (1) The Parties agree that the Canadian Proceedings shall be certified or authorized as class proceedings against the Settling Defendants solely for purposes of settlement of the Canadian Proceedings and the approval of this Settlement Agreement by the Courts.
- (2) The Plaintiffs agree that, in the motions for certification or authorization of the Canadian Proceedings as class proceedings and for the approval of this Settlement Agreement, the only common issue that they will seek to define is the Common Issue and the only class that they will assert is the Settlement Class. The Plaintiffs acknowledge that the Settling Defendants agree to the definition of the Common Issue for purposes of settlement only.

## **SECTION 9 - NOTICE TO SETTLEMENT CLASS**

### **9.1 Notices Required**

The Settlement Class shall be given the Notices.

### **9.2 Form and Distribution of Notices**

The form and content of the Notices and the manner and extent of publication and distribution of the Notices shall be as agreed to by the Plaintiffs and the Settling Defendants, it being understood and agreed that the Plan of Dissemination is to provide for notice no less in substance than that

approved by the Courts in relation to the Previous Settlements. Any and all other communications intended to reach Settlement Class Members in furtherance of the implementation of this Settlement Agreement, the Distribution Protocol or otherwise, will be subject to agreement of the Plaintiffs and the Settling Defendants, with any dispute subject to resolution by the Courts on application of the Plaintiffs.

### **9.3 Notice of Distribution**

- (1) Except to the extent provided for in this Settlement Agreement, the Courts shall determine the form of notice in respect to the administration of this Settlement Agreement and any Distribution Protocol, on motions brought by Class Counsel.
- (2) The Plaintiffs shall notify the Settling Defendants in writing at least twenty days prior to the publication of any Notice, of the date on which the Notice will be published.

## **SECTION 10 - ADMINISTRATION AND IMPLEMENTATION**

### **10.1 Mechanics of Administration**

- (1) Except to the extent provided for in this Settlement Agreement, the mechanics of the implementation and administration of this Settlement Agreement and the Distribution Protocol shall be determined by the Courts on motions brought by the Plaintiffs. The Plaintiffs reserve the right to challenge the standing of the Settling Defendants to make submissions in respect of these matters, save and except where provided for in this Agreement or for the limited purpose of protecting their individual brands and addressing operational impacts on their businesses.
- (2) Class Counsel and the Plaintiffs will engage in reasonable consultation with the Settling Defendants with respect to the timing, content, disclosure and any media publication of the

Distribution Protocol and any notice advising Settlement Class Members of the distribution of the Settlement Amount. Subject to sections 4.1(2), 9.2 and 13.4, the Settling Defendants understand and agree that Class Counsel and the Plaintiffs do not require any consent or approval on the part of the Settling Defendants on these matters.

(3) The Settling Defendants acknowledge that the Plaintiffs intend to seek the assistance of Visa, Mastercard and the Acquirers to facilitate Notice and the implementation of the Distribution Protocol. This includes requesting that upon receipt of consent by Settlement Class Members, Visa, Mastercard or the Acquirers provide to the Claims Administrator, in a summary form, reports setting out the total amount of Interchange Fees paid by each of the consenting Settlement Class Members.

(4) To the extent that Visa, Mastercard or any of the Acquirers are not prepared to cooperate in the absence of Court orders, the Settling Defendants will not oppose a motion by the Plaintiffs seeking any such necessary orders, save and except that this provision does not apply to TD.

## **SECTION 11 - CLASS COUNSEL FEES AND ADMINISTRATION EXPENSES**

(1) Class Counsel shall pay any costs of the Notices of this Settlement Agreement from the Trust Account.

(2) Class Counsel may seek the Courts' approval to pay Class Counsel Fees and Administration Expenses contemporaneously with seeking approval of this Settlement Agreement, or at such other time as they shall determine in their sole discretion. The Settling Defendants will not oppose such motions.

(3) Except as provided in sections 11(1) and 11(2), Class Counsel Fees and any Administration Expenses may only be paid out of the Trust Account after the Effective Date.

(4) The Releasees shall not be liable for any fees, disbursements or taxes, including but not limited to any fees, disbursements or taxes of Class Counsel's, the Plaintiffs' or any Settlement Class Member's respective lawyers, experts, advisors, agents, or representatives.

## **SECTION 12 - TERMINATION OF SETTLEMENT AGREEMENT**

### **12.1 Right of Termination**

(1) The Settling Defendants or the Plaintiffs, in their respective sole discretion, have the option to terminate this Settlement Agreement in the event that:

(a) the form and content of any of the orders or Notices departs materially from the form and content of the orders and Notices as agreed upon by the Plaintiffs and the Settling Defendants;

(b) the form and content of any of the Final Orders approved by the Courts departs materially from the form and content of the orders agreed upon by the Plaintiffs and the Settling Defendants;

(c) any Court declines to approve this Settlement Agreement or any material term or part hereof;

(d) any Court declines to dismiss the Canadian Proceedings or the Additional Class Proceedings;

(e) any Court approves this Settlement Agreement in a materially modified form; or

(f) any orders approving this Settlement Agreement made by the Courts do not become Final Orders.

(2) The Settling Defendants, in their sole discretion, have the option to terminate this Settlement Agreement in the event that:

(a) the releases and covenants contemplated in sections 5 and 6 are not complied with;

or

(b) the Confidential Opt-Out Threshold is met by valid requests to opt-out by Settlement Class Members who have the right to opt-out.

(3) To exercise a right of termination under section 12.1(1) or (2), a terminating Party shall deliver a written notice of termination pursuant to this Settlement Agreement within thirty business days of the fact of the condition being met becoming known to the terminating Party. Upon delivery of such a written notice, this Settlement Agreement shall be terminated and, except as provided for in section 12.4, shall be null and void and have no further force or effect, shall not be binding on the Parties, and shall not be used as evidence or otherwise in any litigation.

(4) Any order, ruling or determination made by any Court that is not substantially in the form and content of the respective Final Orders, as agreed upon by the Plaintiffs and the Settling Defendants in accordance with section 2.3, shall be deemed to be a material modification of this Settlement Agreement and shall provide a basis for the termination of this Settlement Agreement, provided however that the Settling Defendants may collectively agree to waive this provision.

(5) Any order, ruling or determination made by any Court with respect to Class Counsel Fees or any Distribution Protocol shall not be deemed to be a material modification of all, or a part, of

this Settlement Agreement and shall not provide any basis for the termination of this Settlement Agreement.

(6) In the event this Settlement Agreement is not approved, is terminated in accordance with its terms or otherwise fails to take effect for any reason, the Plaintiffs and the Settling Defendants understand and agree that any prior certification or authorization of any of the Canadian Proceedings as a class proceeding for the purposes of settlement, including the definitions of the Settlement Class and the Common Issue, shall be without prejudice to any position that any of the Parties or any Releasee may later take on any issue in any of the Canadian Proceedings or any other litigation.

(7) In the event this Settlement Agreement is not approved, is terminated in accordance with its terms or otherwise fails to take effect for any reason, the Plaintiffs and the Settling Defendants understand and agree that any appearance, attendance, filing or other action or step taken by the Settling Defendants pursuant to or relating to this Settlement Agreement shall be without prejudice to any position that any Releasee may later take in respect of the jurisdiction of the Courts or any other court, including, without limitation, a motion to stay any of the Canadian Proceedings pursuant to applicable commercial arbitration legislation, a motion to quash service *ex juris* or to otherwise challenge the jurisdiction of the Courts or any other court over any Releasee in the Canadian Proceedings or any other litigation.

## **12.2 If Settlement Agreement is Terminated**

If this Settlement Agreement is not approved, is terminated in accordance with its terms or otherwise fails to take effect for any reason it shall be null and void, have no further force and effect, shall not be binding, and shall not be used as evidence or otherwise in litigation, and:

- (a) no motion to certify or authorize any of the Canadian Proceedings as a class proceeding on the basis of this Settlement Agreement or to approve this Settlement Agreement or the Distribution Protocol, which has not been decided, shall proceed;
- (b) any order certifying or authorizing any of the Canadian Proceedings as a class proceeding on the basis of this Settlement Agreement or approving this Settlement Agreement shall be set aside and declared null and void and of no force or effect, and the Parties shall be estopped from asserting otherwise; and
- (c) the Parties shall negotiate in good faith to determine a new timetable, if the Canadian Proceedings are to continue against any Releasees.

### **12.3 Allocation of Monies in the Trust Account Following Termination**

- (1) Class Counsel shall pay to the Settling Defendants the Settlement Amount plus all accrued interest thereon, within thirty (30) business days of termination in accordance with this Settlement Agreement.
- (2) The Plaintiffs and the Settling Defendants expressly reserve all of their respective rights if this Settlement Agreement is terminated.

### **12.4 Survival of Provisions After Termination**

If this Settlement Agreement is terminated or otherwise fails to take effect for any reason, the provisions of sections 3.2(3), 7.1, 7.2, 8.1, 9.2, 11(1), 11(4), 12, and 13 shall survive the termination and continue in full force and effect. The definitions and Schedules shall survive only for the limited purpose of the interpretation of these surviving sections within the meaning of this

Settlement Agreement, but for no other purposes. All other provisions of this Settlement Agreement and all other obligations pursuant to this Settlement Agreement shall cease immediately.

## **SECTION 13 - MISCELLANEOUS**

### **13.1 Releasees Have No Liability for Administration**

The Releasees have no responsibility for and no liability whatsoever with respect to the administration, implementation or enforcement of this Settlement Agreement or the Distribution Protocol.

### **13.2 Motions for Directions**

- (1) The Settling Defendants or the Plaintiffs may apply to the Courts for directions in respect of the interpretation, implementation and administration of this Settlement Agreement.
- (2) Class Counsel may apply to the Courts for directions in respect of any Distribution Protocol.
- (3) All motions contemplated by this Settlement Agreement shall be on notice to the Plaintiffs and the Settling Defendants.

### **13.3 Further Acts**

- (1) Without limiting the generality of any other provisions of this Settlement Agreement, until such time as the Courts have approved or refused to approve this Settlement Agreement,

(a) none of the Plaintiffs, the Releasors and Class Counsel shall take any action or omit to take any action that is inconsistent with the purposes and scope of this Settlement Agreement, and

(b) none of the Releasees and their respective counsel shall take any action or omit to take any action that is inconsistent with the purposes and scope of this Settlement Agreement.

(2) The Parties each covenant and agree that they will not, by any voluntary action, avoid or seek to avoid the observance of any of the terms of this Settlement Agreement or undermine the benefits obtained for the Settlement Class Members in the Previous Settlements, and will at all times in good faith carry out the provisions of this Settlement Agreement.

#### **13.4 Publicity**

Except as otherwise required for the purposes of approving the settlement, the Plaintiffs and the Settling Defendants agree that:

(a) the Parties shall not issue any press releases or other communication of any kind (with the media or otherwise) regarding this settlement, except those that: (1) may be agreed to by the Parties; (2) are required by law or regulation; or (3) are in response to media requests for comment directed to the Parties or any of them;

(b) the Parties shall act in good faith to ensure that any public statements, comments or any communications of any kind about any descriptions of the settlement and the terms of this Settlement Agreement are balanced, fair and accurate;

(c) the Parties shall not make any public statements, comments or any communications of any kind about any negotiations or information exchanged as part of the settlement process, except as may be required for the Parties to comply with any order of the Courts or as may be required under any applicable law or regulation.

### **13.5 Destruction of Documents**

Class Counsel and the Plaintiffs acknowledge their obligation pursuant to paragraph 32 of the BC Protective Order to return or destroy Documents following the termination of the BC Proceeding. Further to that provision, the Parties agree that on the Effective Date, the Settling Defendants shall be deemed to have requested that Class Counsel and the Plaintiffs destroy any Material (as defined in the BC Protective Order) that the Settling Defendants have produced or that was designated as Highly Confidential pursuant to the BC Protective Order, and Class Counsel and the Plaintiffs will comply with their obligation.

### **13.6 Headings, etc.**

(1) In this Settlement Agreement:

(a) the division of this Settlement Agreement into sections and the insertion of headings are for convenience of reference only and shall not affect the construction or interpretation of this Settlement Agreement; and

(b) the terms "this Settlement Agreement", "hereof", "hereunder", "herein" and similar expressions refer to this Settlement Agreement and not to any particular section or other portion of this Settlement Agreement.

### **13.7 Computation of Time**

In the computation of time in this Settlement Agreement, except where a contrary intention appears:

- (a) where there is a reference to a number of days between two events, the number of days shall be counted by excluding the day on which the first event happens and including the day on which the second event happens, including all calendar days; and
- (b) only in the case where the time for doing an act expires on a holiday, the act may be done on the next day that is not a weekend or statutory holiday.

### **13.8 Ongoing Jurisdiction**

- (1) Each of the Courts shall retain exclusive jurisdiction over the proceeding commenced in its jurisdiction, the parties thereto, and Class Counsel Fees in that proceeding.
- (2) The Plaintiffs and the Settling Defendants understand and agree that no Court shall make any order or give a direction in respect of any matter of shared jurisdiction unless that order or direction is conditional upon a complementary order or direction being made or given by the other Courts with which it shares jurisdiction over that matter.

### **13.9 Governing Law**

This Settlement Agreement shall be governed by and construed and interpreted in accordance with the laws of the Province of British Columbia, save for matters relating exclusively to the Settlement Class Members who are members of the Quebec Mastercard Settlement Class and Quebec Visa

Settlement Class, which matters shall be governed by and construed and interpreted in accordance with the laws of the Province of Quebec.

### **13.10 Entire Agreement**

This Settlement Agreement, including the Recitals herein and the Schedules attached hereto, constitutes the entire agreement among the Parties, and supersedes all prior and contemporaneous understandings, undertakings, negotiations, representations, promises, agreements, agreements in principle and memoranda of understanding in connection herewith. None of the Parties will be bound by any prior obligations, conditions or representations with respect to the subject matter of this Settlement Agreement, unless expressly incorporated herein.

### **13.11 Amendments and Waivers**

- (1) This Settlement Agreement may not be modified or amended except in writing and on consent of all Parties hereto and the Courts with jurisdiction over the matter to which the amendment relates must approve any such modification or amendment.
- (2) The waiver of any rights conferred hereunder shall be effective only if made by written instrument of the waiving Party and, any such waiver shall not be deemed or construed as a waiver of any other right, whether prior, subsequent, or contemporaneous, of this Settlement Agreement.

### **13.12 Binding Effect**

This Settlement Agreement shall be binding upon, and enure to the benefit of, the Plaintiffs, the Settlement Class Members, the Releasors, the Releasees, and all of their successors and assigns. Without limiting the generality of the foregoing, each and every covenant and agreement made

herein by the Plaintiffs shall be binding upon all Releasors and each and every covenant and agreement made herein by the Settling Defendants shall be binding upon all of the Releasees.

### **13.13 Counterparts**

This Settlement Agreement may be executed in counterparts, all of which taken together will be deemed to constitute one and the same agreement, and a facsimile or PDF signature shall be deemed an original signature for purposes of executing this Settlement Agreement.

### **13.14 Negotiated Agreement**

This Settlement Agreement has been the subject of negotiations and discussions among the undersigned, each of which has been represented and advised by competent counsel, so that any statute, case law, or rule of interpretation or construction that would or might cause any provision to be construed against the drafter of this Settlement Agreement shall have no force and effect. The Parties further agree that the language contained in or not contained in previous drafts of this Settlement Agreement, or any agreement in principle, all have no bearing upon the proper interpretation of this Settlement Agreement.

### **13.15 Language**

(1) The Parties acknowledge that they have required and consented that this Settlement Agreement and all related documents be prepared in English; *les parties reconnaissent avoir exigé que la présente convention et tous les documents à son soutien soient rédigés en anglais.* Nevertheless, the Plaintiffs shall prepare a French translation of this Settlement Agreement including the Schedules at their own expense. The Parties agree that such translation is for

convenience only. In the event of any dispute as to the interpretation or application of this Settlement Agreement, only the English version shall be considered.

(2) The cost of translating the Notices, claims forms, or other documents referenced to or flowing from this Settlement Agreement into French and/or any other language shall, in the event such translation is required, be paid by the Plaintiffs out of the Settlement Amount.

### **13.16 Transaction**

This Settlement Agreement constitutes a transaction in accordance with Articles 2631 and following of the *Civil Code of Quebec*, and the Parties are hereby renouncing to any errors of fact, of law and/or of calculation.

### **13.17 Recitals**

The recitals to this Settlement Agreement are true and form part of this Settlement Agreement.

### **13.18 Schedules**

The Schedules annexed hereto form part of this Settlement Agreement.

### **13.19 Notice**

Any and all notices, requests, directives, or communications required by this Settlement Agreement shall be in writing and shall, unless otherwise expressly provided herein, be given personally, by express courier, by postage prepaid mail, by facsimile transmission, or by email PDF files, and shall be addressed as follows:

**For the Plaintiffs and for Class Counsel in the Canadian Proceedings:**

Reidar Mogerman, QC

CAMP FIORANTE MATTHEWS  
 4th Floor, Randall Building  
 555 West Georgia Street  
 Vancouver, BC V6B 1Z6  
 Tel: 604-689-7555  
 Fax: 604-689-7554  
 Email: [rmogerman@cfmlawyers.ca](mailto:rmogerman@cfmlawyers.ca)

Jeff Orenstein

CONSUMER LAW GROUP  
 4150 Ste.- Catherine St. W Suite 330  
 Montréal, QC H3Z 2Y5  
 Tel: 1-888-909-7863 ext. 220  
 Fax: 514-868-9690  
 Email: [jorenstein@clg.org](mailto:jorenstein@clg.org)

Luciana P. Brasil

BRANCH MACMASTER LLP  
 1410 - 777 Hornby Street  
 Vancouver, BC V7G 3E2  
 Tel: 604-654-2960  
 Fax: 604-684-3429  
 Email: lbrasil@branmac.com

#### **For BMO:**

Larry Lowenstein

OSLER, HOSKIN & HARCOURT LLP  
 100 King Street West  
 1 First Canadian Place  
 Suite 6200, P.O. Box 50  
 Toronto ON M5X 1B8  
 Tel: 416-862-6454  
 Fax: 416-862-6666  
 Email: [llowenstein@osler.com](mailto:llowenstein@osler.com)

David Rankin

OSLER, HOSKIN & HARCOURT LLP  
 100 King Street West  
 1 First Canadian Place  
 Suite 6200, P.O. Box 50  
 Toronto ON M5X 1B8  
 Tel: 416-862-4895  
 Fax: 416-862-6666  
 Email: [drankin@osler.com](mailto:drankin@osler.com)

#### **For BNS:**

Brad Dixon

BORDEN LADNER GERVAIS LLP  
 Waterfront Centre  
 200 Burrard Street  
 Suite 1200  
 Vancouver, BC V7X 1T2  
 Tel: 604-640-4111  
 Fax: 604-687-1415  
 Email: [BDixon@blg.com](mailto:BDixon@blg.com)

Shelby Liesch

BORDEN LADNER GERVAIS LLP  
 Waterfront Centre  
 200 Burrard Street  
 Suite 1200  
 Vancouver, BC V7X 1T2  
 Tel: 604-640-4199  
 Fax: 604-687-1415  
 Email: [SLiesch@blg.com](mailto:SLiesch@blg.com)

**For CIBC:**

Katherine Kay

STIKEMAN ELLIOTT LLP  
 5300 Commerce Court West  
 199 Bay Street  
 Toronto, ON M5L 1B9  
 Tel: 416-869-5507  
 Fax: 416-947-0866  
 Email: [kkay@stikeman.com](mailto:kkay@stikeman.com)

Danielle Royal

STIKEMAN ELLIOTT LLP  
 5300 Commerce Court West  
 199 Bay Street  
 Toronto, ON M5L 1B9  
 Tel: 416-869-5254  
 Fax: 416-47-0866  
 Email: [droyal@stikeman.com](mailto:droyal@stikeman.com)

**For RBC:**

Geoffrey Cowper, QC

FASKEN MARTINEAU DUMOULIN  
 LLP  
 550 Burrard Street, Suite 2900  
 Vancouver, BC V6C 0A3  
 Tel: 604-631-3185  
 Fax: 604-631-3232  
 Email: [gcowper@fasken.com](mailto:gcowper@fasken.com)

Andrew Borrell

FASKEN MARTINEAU DUMOULIN  
 LLP  
 550 Burrard Street, Suite 2900  
 Vancouver, BC V6C 0A3  
 Tel: 604-631-3195  
 Fax: 604-631-3232  
 Email: [aborrell@fasken.com](mailto:aborrell@fasken.com)

**For TD:**

Christine Lonsdale

MCCARTHY TÉTRAULT LLP  
 66 Wellington Street West  
 Suite 5300, TD Bank Tower Box 48  
 Toronto ON M5K 1E6  
 Tel: 416-601-8019  
 Fax: 416-868-0673  
 Email: [clonsdale@mccarthy.ca](mailto:clonsdale@mccarthy.ca)

Jill Yates

MCCARTHY TÉTRAULT LLP  
 745 Thurlow Street  
 Suite 2400  
 Vancouver BC V6E 0C5  
 Tel: 604-643-7908  
 Fax: 604-643-7900  
 Email: [jyates@mccarthy.ca](mailto:jyates@mccarthy.ca)

**13.20 Acknowledgements**

(1) Each of the Parties hereby affirms and acknowledges the following:

(a) he, she or a representative of the Party with the authority to bind the Party with

- 53 -

respect to the matters set forth herein has read and understood this Settlement Agreement;

- (b) the terms of this Settlement Agreement and the effects thereof have been fully explained to him, her or the Party's representative by his, her or its counsel;
- (c) he, she or the Party's representative fully understands each term of this Settlement Agreement and its effect; and
- (d) no Party has relied upon any statement, representation or inducement (whether material, false, negligently made or otherwise) of any other Party, beyond the terms of this Settlement Agreement, with respect to the first Party's decision to execute this Settlement Agreement.

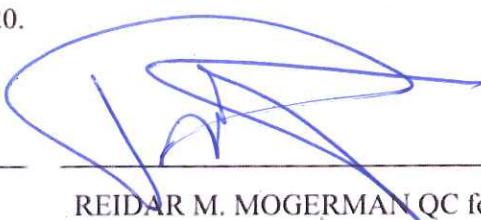
### 13.21 Authorized Signatures

Each of the undersigned represents that he or she is fully authorized to enter into the terms and conditions of, and to execute, this Settlement Agreement on behalf of the Parties identified below their respective signatures.

Executed in counterparts on October 28, 2020.



LUCIANA P. BRASIL for Branch MacMaster LLP and the Plaintiffs



REIDAR M. MOGERMAN QC for Camp Fiorante Matthews Mogerman and the Plaintiffs



JEFF ORENSTEIN for Consumer Law Group and the Plaintiffs

## BANK OF MONTREAL

By: 

Name: Adrian Lang

Title: Head, Operations and Small Business Solutions

## THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_

## ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_

## THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_

## BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE BANK OF NOVA SCOTIA

  
By: \_\_\_\_\_  
Name: Dan Rees  
Title: Group Head Canadian Banking

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By:   
Name: Stephen Scholtz  
Title: Senior Vice-President & General Counsel (Canada)

## ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
  
Name: Sean Amato-Gauci  
Title: EVP, Cards, Payments & Banking

## THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

## THE TORONTO-DOMINION BANK

By: Katharine Boshart  
Name: Katy Boshart  
Title: SVP, Canadian Credit Cards

**“SCHEDULE A” TO THE CANADIAN CREDIT CARD FEES CLASS ACTION  
NATIONAL SETTLEMENT AGREEMENT**

Court File No. VLC-S-S-112003  
Vancouver Registry

*In the Supreme Court of British Columbia*

Between:

Coburn and Watson's Metropolitan Home dba Metropolitan Home  
and Maynard's Southlands Stables Ltd.

Plaintiffs

and:

Bank of America Corporation, BMO Financial Group, Bank of  
Nova Scotia, Canadian Imperial Bank of Commerce, Capital One  
Bank (Canada Branch), Citigroup Inc., Fédération des caisses  
Desjardins du Québec, MasterCard International Incorporated,  
National Bank of Canada Inc., Royal Bank of Canada, Toronto-  
Dominion Bank, and Visa Canada Corporation

Defendants

Brought pursuant to the *Class Proceedings Act*, RSBC, 1996, c.50

---

**ORDER MADE AFTER APPLICATION**

(ROUND 1 – CERTIFICATION AND NOTICE APPROVAL)

---

BEFORE THE HONOURABLE MR. JUSTICE G.C. )  
WEATHERILL ) , 2020  
 )

ON THE APPLICATION of the Plaintiff, Maynard's Southlands Stables Ltd. (“Maynard's Stables”) in the within proceeding (the “BC Proceeding”) to certify this proceeding as a class proceeding and approval of the notice to Settlement Class Members of a proposed settlement of all claims against the defendants Bank of Montreal (mistakenly identified in these proceedings as “BMO Financial Group”), Canadian Imperial Bank of Commerce, The Toronto-Dominion Bank, The Bank of Nova Scotia, and Royal Bank of Canada (collectively, the “Settling Defendants”); and upon hearing <counsel names> for the plaintiff; <counsel names> for Royal Bank of Canada; <counsel names> for Bank of Montreal, <counsel names> for Canadian Imperial Bank of Commerce, <counsel names> for The Toronto-Dominion Bank, and <counsel names> for The Bank of Nova Scotia; and upon being advised that Maynard's Stables and others have entered into an agreement with the Settling Defendants dated <date> (the

“Settlement Agreement”) attached hereto as **Schedule “A”**; and upon being advised that Maynard’s Stables and the Settling Defendants consent to this Order;

THIS COURT ORDERS that:

1. Except to the extent that they are modified by this Order, the definitions set out in the Settlement Agreement apply to and are incorporated into this Order;
2. The BC Proceeding is certified as a class proceeding only as against the Settling Defendants, for settlement purposes only;
3. The BC Mastercard Settlement Class is defined as:

All Merchants resident in British Columbia who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Mastercard Credit Cards, except the Excluded Persons.

4. The BC Visa Settlement Class is defined as:

All Merchants resident in British Columbia who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards, except the Excluded Persons.
5. Maynard’s Stables is appointed as the representative plaintiff for the BC Mastercard Settlement Class and the BC Visa Settlement Class (collectively, the “BC Settlement Class”);
6. The BC Proceeding is certified on the basis that the following issue is common to the BC Settlement Class:

Did the Settling Defendants conspire with each other and others to fix, maintain, increase or control Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees in Canada during the Class Period?

7. The period to opt-out of the BC Proceeding has already expired pursuant to this Court’s orders pronounced July 11, 2014 and December 6, 2017, except for BC Settlement Class members who began accepting Visa and/or Mastercard Credit Cards after May 31, 2018 (the “New Merchants”). Written elections to opt-out by New Merchants must be sent to Epiq Systems in the form attached hereto as

**Schedule “B”** at the address, by the means and within the time period specified in the Notice of Certification / Authorization and Settlement Hearing, and Epiq Systems will provide counsel for all parties with copies of all valid elections to opt-out received by Epiq Systems;

8. Any member of the BC Settlement Class who has validly opted-out of the BC Proceeding is not bound by the Settlement Agreement, and will not be entitled to receive any share of benefits payable in connection with the Settlement Agreement;
9. Any member of the BC Settlement Class who has not validly opted-out of the BC Proceeding is bound by this Order and the Settlement Agreement.
10. New Merchants who do not validly opt-out of the BC Proceeding will be bound by this Order, and the Settlement Agreement, as well as by the prior settlements that were approved by this Court on November 9, 2015, May 24, 2016, and July 13, 2018, including their Releases;
11. This Order is binding upon each member of the BC Settlement Class who has not validly opted out of the BC Proceeding, including those persons who are minors or mentally incapable.
12. The Publication and Long Forms of the Notice of Certification / Authorization and Settlement Hearing are hereby approved substantially in the forms attached hereto as **Schedules “C” and “D”**, respectively.
13. The plan of dissemination for the Notice of Certification / Authorization and Settlement Hearing (the “Plan of Dissemination”) is hereby approved in the form attached hereto as **Schedule “E”**.
14. The Notice of Certification / Authorization and Settlement Hearing shall be disseminated in accordance with the Plan of Dissemination approved as part of this Order and by any other additional means as may be ordered by any of the other Courts in the Canadian Proceedings; and

15. This Order may be executed in counterparts, electronically or by facsimile.

THE FOLLOWING PARTIES APPROVE THE FORM OF THIS ORDER AND CONSENT TO EACH OF THE ORDERS, IF ANY, THAT ARE INDICATED ABOVE AS BEING BY CONSENT:

---

Signature of Luciana P. Brasil  
Counsel for the Plaintiffs

---

Signature of  
Counsel for BMO Financial Group

---

Signature of  
Counsel for Royal Bank of Canada

---

Signature of  
Counsel for The Toronto-Dominion Bank

---

Signature of  
Counsel for The Bank of Nova Scotia

---

Signature of  
Counsel for Canadian Imperial Bank of  
Commerce

By the Court

---

Registrar

**Schedule “B” to the Order Made After Application**

**Credit Cards Class Actions**  
**BMO, BNS, CIBC, RBC and TD Opt-Out Form**

---

For the purposes of this Opt-Out Form, the following definitions apply (additional definitions are found on the bottom of this form):

**“Canadian Proceedings”** means the following five actions:

- *Watson v Bank of America Corporation et al*, SCBC No. VLC-S-S-112003 (Vancouver)
- *Bancroft-Snell et al v Visa Canada Corporation et al*, OSCJ No. CV-11-426591CP (Toronto)
- *9085-4886 Quebec Inc v Visa Canada Corporation et al*, Superior Court of Quebec No. 500-06-000549-101 (Montreal)
- *Macaronies Hair Club and Laser Center Inc operating as Fuze Salon v BofA Canada Bank et al*, Alberta QB File No. 1203-18531 (Edmonton); and
- *Hello Baby Equipment Inc. v. BofA Canada Bank and others*, SK QB No. 133 of 2013 (Regina).

**“Class Period”** means March 23, 2001 to the date of the last of the orders certifying or authorizing any of the Canadian Proceedings for purposes of this Settlement Agreement.

**“Settlement Agreement”** means the settlement agreement made as between the Plaintiffs in the Canadian Proceedings and the defendants Bank of Montreal (“**BMO**”), The Bank of Nova Scotia (“**BNS**”), Canadian Imperial Bank of Commerce (“**CIBC**”), Royal Bank of Canada (“**RBC**”), and The Toronto-Dominion Bank (“**TD**”).

A copy of this Settlement Agreement is available at  
[www.creditcardclassaction.com](http://www.creditcardclassaction.com).

**“New Merchants”** means Merchants who began accepting Visa Credit Cards or Mastercard Credit Cards during the Class Period and after May 31, 2018, and for clarity, does not include Merchants who had an opportunity to opt-out in any of the Previous Settlements.

**“Opt-Out Administrator”** means Epiq Systems, the address for which is below.

**“Quebec Settlement Class”** means all natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of

Mastercard Credit Cards or Visa Credit Cards, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment and any legal person established for a public interest resident in Quebec.

**“Quebec Settlement Class Members”** means a member of the Quebec Settlement Class who has not validly opted-out of the Canadian Proceedings in accordance with the orders of the Courts, as applicable, whether in connection with this Settlement Agreement or in connection with the Previous Settlements.

**“Previous Settlements”** means the BofA Settlement, Citi Settlement, Capital One Settlement, Desjardins Settlement, and, to the extent that their approval is not overturned on appeal, the National Bank Settlement, the Visa Settlement and the Mastercard Settlement.

Capitalized terms not otherwise defined in this Opt-Out Form have the meanings given to them in the Settlement Agreement.

BECAUSE OF DIFFERENCES IN THE ORDERS MADE BY THE COURTS, THE CONSEQUENCE OF **NOT OPTING OUT** VARIES DEPENDING ON WHETHER YOU ARE A QUEBEC SETTLEMENT CLASS MEMBER OR NOT. READ THIS FORM CAREFULLY FOR FURTHER INFORMATION.

### **Opting Out**

Opting out is only available if you are a Quebec Settlement Class Member or a New Merchant.

### **CONSEQUENCES OF OPTING OUT**

#### a) Quebec Settlement Class Members

By completing and returning this Opt-Out Form as set out below, you are choosing **not** to take part in this Settlement Agreement.

If you complete this Opt-Out Form you will not be bound by this Settlement Agreement, or the releases in this settlement, but you will also not be entitled to share in any of the proceeds that may become available to Merchants as part of same.

#### b) New Merchants:

By completing and returning this Opt-Out Form as set out below, you are choosing **not** to take part in any of the Previous Settlements or this Settlement Agreement.

New Merchants who opt out will not be bound by the Previous Settlements and this Settlement Agreement or the releases in those settlements, but will also not be entitled to share in any of the proceeds that may become available to Merchants as part of those settlements.

### **CONSEQUENCES OF NOT OPTING OUT**

a) Quebec Settlement Class Members:

If you do **not** complete and return this Opt-Out Form, you will be bound by this Settlement Agreement, and the releases in it, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to Merchants as part of this settlement.

b) New Merchants:

For New Merchants, if you do **not** complete and return this Opt-Out Form, you will be bound by this Settlement Agreement and the Previous Settlements, and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to Merchants as part of those settlements. You will have no further opportunity to opt out of the Canadian Proceedings.

\* \* \*

In order to be effective, this form must be fully completed and sent to the Opt-Out Administrator at the address set out below, and must be postmarked no later than DATE. Opt-Out Forms received after DATE will not be accepted.

For more information on this Settlement Agreement, or the Canadian Proceedings, please visit [www.creditcardclassaction.com](http://www.creditcardclassaction.com)

**Name of business\*:** \_\_\_\_\_ (required)

\* Provide the name of the person or legal entity accepting Visa or MasterCard credit cards. This is probably the name listed on the statements you receive from your payment processor.

**Date business began accepting Visa and/or Mastercard credit cards:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (required)

**Name of payment processor:** \_\_\_\_\_ (required)

**Your name:** \_\_\_\_\_ (required)

**Your address:** \_\_\_\_\_ (required)  
\_\_\_\_\_

**Your telephone number:** (\_\_\_\_) \_\_\_\_-\_\_\_\_\_ (required)

**Your email address:** \_\_\_\_\_ (optional)

**Declaration:**

I declare that I have legal authority to bind the business named above, which has decided to opt-out as set out above.

---

Signature

---

Date

**Return completed Opt-Out Forms to:**

<Epiq's info and designated recipient>

## Schedule "C" to the Order Made After Application

### PUBLICATION NOTICE

#### TO ALL MERCHANTS IN CANADA WHO ACCEPT VISA OR MASTERCARD CREDIT CARDS

Class action lawsuits were brought in BC, AB, ON, SK and QC against Visa, Mastercard and a number of banks that issue their credit cards (the "Issuing Banks") on behalf of all merchants in Canada who accept those credit cards. The lawsuits allege a conspiracy in setting higher interchange fees paid by merchants to accept Visa and Mastercard credit cards, and other restrictions. The allegations are denied.

Settlements of class action lawsuits must be approved by the Courts before they are effective. To date, seven settlements with some of the Issuing Banks and with Visa and MasterCard have been approved. The net proceeds of those settlements were held for distribution after resolution of the remaining claims.

There is now a **proposed settlement** with the five remaining Issuing Banks, namely, ROYAL BANK OF CANADA, THE TORONTO-DOMINION BANK, CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE, BANK OF MONTREAL, AND THE BANK OF NOVA SCOTIA (collectively, the "Settling Defendants"). This proposed settlement provides for a payment of \$120,000,000.00 (**one hundred and twenty million dollars**) for the benefit of the Settlement Class. In exchange, Settlement Class Members give the Settling Defendants and related entities a full release of claims arising from the alleged conduct at issue. If the proposed settlement is approved by the Courts, the net settlement funds generated in this proposed settlement, and in the previous approved settlements, will be distributed to Settlement Class Members in accordance with a distribution plan, also subject to approval by the Courts. A full copy of the proposed settlement agreement, including the full language of the release and the proposed distribution plan are available at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca). The proposed settlement is not an admission of liability on the part of the Settling Defendants who deny the allegations, nor has there been any finding of liability by the Court against them.

Hearings to consider whether the proposed settlement should be approved, and if so, the amounts payable to class action lawyers will take place as follows:

AB  
<date>

BC  
<date>

ON  
<date>

QC  
<date>

SK  
<date>

#### YOU ARE A SETTLEMENT CLASS MEMBER IF YOU ARE A MERCHANT WHO ACCEPTED VISA OR MASTERCARD CREDIT CARDS IN CANADA AFTER MARCH 23, 2001

#### YOU HAVE DIFFERENT OPTIONS IF YOU RESIDE IN QUEBEC AND IF YOU BEGAN ACCEPTING VISA OR MASTERCARD CREDIT CARDS AFTER MAY 31, 2018

- All Settlement Class Members can comment on the proposed settlement. You can do so by delivering comments to the court-appointed Administrator at <info> by <date>. There will subsequently be an opportunity to comment on the proposed distribution plan once presented to the Courts for approval.
- For most merchants in all provinces and territories outside Quebec, and merchants in Quebec which had 50 or more employees at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010, the right to opt out was given with past settlements and has expired. This means those merchants will be automatically included in the Settlement Class and will be eligible to make a claim for benefits pursuant to the distribution plan approved by the Courts.
- Merchants in Quebec which did not have more than 50 employees as set out above, and "new merchants" anywhere in Canada (who only began accepting Visa or Mastercard credit cards after May 31, 2018), have a limited time to decide whether to opt out from the lawsuits (and from the settlements). Opt out requests must be received by <date>. Those who do not opt out will be automatically included in the Settlement Class.

This is just a summary. Full details of the proposed settlement and information about Settlement Class membership and options including how to attend hearings and opt out are posted on [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca), or are available from one of the Class Action Lawyers below.

IF YOU WANT TO SPEAK WITH A LAWYER,  
YOU MAY CALL ANY OF THE CLASS ACTION LAWYERS BELOW AT NO COST TO YOU:

**Camp Fiorante Matthews Mogerman**

<name>  
<phone>  
<email>

**Branch MacMaster**

<name>  
<phone>  
<email>

**Consumer Law Group**

<name>  
<phone>  
<email>

**Schedule "D" to the Order Made After Application**

**LONG FORM NOTICE**

**MERCHANT CREDIT CARD FEES SETTLEMENT NOTICE**

**Are you a merchant in Canada who accepted Visa or Mastercard credit cards?**

If you are a merchant in Canada who accepted Visa or Mastercard credit cards as payment for goods or services at any point in time after March 23, 2001, your rights could be affected by a proposed national class action settlement with:

Royal Bank of Canada, The Toronto-Dominion Bank, Canadian Imperial Bank of Commerce, Bank of Montreal and The Bank of Nova Scotia

**The Credit Card Actions**

Class action lawsuits were commenced in British Columbia (the “BC Action”), Alberta, Saskatchewan, Quebec (the “QC Action”) and Ontario (collectively, the “Credit Card Actions”) against Visa Canada Corporation (“Visa”), Mastercard International Incorporated (“Mastercard”) and certain banks which issue credit cards (“Issuing Banks”) alleging each of Visa and Mastercard conspired with their Issuing Banks and acquirers in setting the amount of interchange fees and imposing rules restricting merchants’ ability to surcharge or refuse higher cost Visa and Mastercard credit cards. The BC Action and the QC Action were certified/authorized as a class proceeding.

**The Prior Settlements**

There have been a number of partial settlements achieved to date. The Courts have previously approved settlement agreements with Bank of America, Citigroup, Capital One, Desjardins, National Bank, and each of Visa and Mastercard (the “Prior Settlements”). The Prior Settlements have a total value of \$68,530,000 plus accrued interest. Information about the Prior Settlements is available at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca). The net proceeds from the Prior Settlements have been held by the Class Lawyers pending resolution of all remaining claims in the Credit Card Actions.

**The New Settlement**

Although each of Royal Bank of Canada, The Toronto-Dominion Bank, Canadian Imperial Bank of Commerce, Bank of Montreal and The Bank of Nova Scotia (collectively, the “Settling Defendants”) deny liability, they have collectively entered into a new national settlement with the plaintiffs (the “Proposed Settlement”), subject to approval of the Courts. The Settling Defendants will collectively pay a total of CAD \$120 million (the “Settlement Amount”) for the benefit of the Settlement Class Members in exchange for the dismissal of the Credit Card Actions and other related litigation, and a full release of all claims advanced against each of them and their related entities, including future claims relating to continuing acts or practices that occurred prior to or following the commencement of the Credit Card Actions. The Proposed Settlement is

not an admission of liability on the part of the Settling Defendants who deny the allegations, nor has there been any finding of liability by the Courts against them.

If the Proposed Settlement is approved, the Class Lawyers will ask the Courts to approve the deduction of certain amounts from the Settlement Amount, including costs incurred to distribute this notice and process opt-out requests, comments and objections, a counsel fee of up to 30% of the recovered amounts (subject to approval by the Courts), and disbursements.

### **Distribution of Net Settlement Proceeds**

If the Proposed Settlement is approved, it will bring the Credit Card Actions to an end and will allow the distribution of the net settlement proceeds remaining after deduction of all court-approved fees, costs and expenses in respect of the Prior Settlements and the Proposed Settlement (collectively, the “Net Settlement Proceeds”). It is estimated that there will be approximately <amount> available for distribution to Settlement Class Members.

In consultation with the plaintiffs, the Class Lawyers will develop a Distribution Plan for the distribution of the Net Settlement Proceeds. The Distribution Plan is subject to court approval. If you would like to make sure that you receive direct notice of any later distribution, please register at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca), or contact one of the Class Lawyers below.

### **Certification/Authorization as Class Proceedings for Settlement Purposes**

The BC Action and the QC Action were already certified / authorized to proceed as class actions by the Courts, but with some limitations. In order to implement the Proposed Settlement, the Courts have, for settlement purposes only, certified / authorized all of the Credit Card Actions as class proceedings on broader terms against the Settling Defendants.

### **Who Are The Settlement Class Members?**

The court-approved definition of “Settlement Class Member” sets out who can participate in and is bound by the Proposed Settlement, including the release of claims. You are a Settlement Class Member if you accept or accepted Visa credit cards and/or Mastercard credit cards as payment for goods or services and incurred merchant discount fees, including interchange fees, in Canada since March 23, 2001.

The Settlement Class includes **Quebec Settlement Class Members**. Quebec Settlement Class Members are Quebec resident persons and partnerships who accepted Visa and/or Mastercard credit cards as payment for goods or services and incurred merchant discount fees, including interchange fees, at any time since March 23, 2001. As noted below, Quebec Settlement Class Members have different participation options.

Any legal persons established for a private interest and any partnership resident in Quebec, which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment, and any legal persons established for a public interest resident in Quebec are **not** Quebec Settlement Class Members, but **are** Settlement Class Members in Ontario.

All Settlement Class Members are affected by this notice.

### **Settlement Approval Hearings**

Hearings to consider approval of the Proposed Settlement, a counsel fee of up to 30% of the recovered amounts, and disbursements and other expenses payable from the Settlement Amount will be heard on:

- [date], 2020 (British Columbia Supreme Court, Vancouver)
- [date], 2020 (Court of Queen's Bench of Alberta, Edmonton)
- [date], 2020 (Court of Queen's Bench for Saskatchewan, Regina)
- [date], 2020 (Quebec Superior Court, Montreal)
- [date], 2020 (Ontario Superior Court of Justice, Toronto).

Anyone can attend the hearings, but if you wish to speak to the Court at any of these hearings, please advise the Administrator (Epiq Systems)\*.

If you wish to provide comment on or objection to the Proposed Settlement, you must do so by delivering same in writing to the Administrator\* by •, 2020. Comments or objections will be provided to the Court for consideration in whether to approve or reject the Proposed Settlement.

### **Participating in the Proposed Settlement or Credit Card Actions (No Action Needed)**

Settlement Class Members who wish to participate in the approved settlements and in the Credit Card Actions do not need to do anything at this time, although we encourage them to identify themselves as a Settlement Class Member (subject to future verification of eligibility) so that they receive **direct notice** of any important developments, including the approval of the Distribution Plan and the commencement of the time in which to make a claim for a share of the settlement benefits.

### **Opting Out of the Credit Card Actions or Proposed Settlement (Requires Action)**

Merchants who do not wish to participate in the Proposed Settlement have to opt out (exclude themselves). The Courts in Quebec and in the common law provinces have approved different rules regarding opting out of the Credit Card Actions and settlements. In practice, Quebec Settlement Class Members have an opportunity to opt out in connection with each round of settlement approval, whereas other Settlement Class Members in the rest of Canada are given a single opportunity to elect whether to

opt out or not. In all cases, once a Settlement Class Member elects to opt out, they are out for good and cannot opt back into the Credit Card Actions.

For most Settlement Class Members, the right to opt out of the Credit Card Actions was previously provided in connection with the approval of some of the Prior Settlements and has now expired.

The only Settlement Class Members who can elect to opt out at this time are:

- Quebec Settlement Class Members; and
- Persons who only began accepting Visa and/or Mastercard credit cards after May 31, 2018 (the “New Merchants”).

The deadline for Quebec Settlement Class Members and New Merchants to opt out is

•, 2020. Regardless, all Settlement Class Members who do not opt out can still make their views known about the Proposed Settlement as set out above by delivery of a written comment or objection to the Administrator\* by •, 2020.

### **Consequences of Opting Out**

#### a) for Quebec Settlement Class Members:

By opting out, you are choosing **not** to take part in the Proposed Settlement.

Quebec Settlement Class Members who opt out will not be bound by the Proposed Settlement or the release in that settlement, but will also not be entitled to share in any of the proceeds that will become available to merchants as part of that settlement.

Quebec Settlement Class Members who opt out of the Proposed Settlement will remain bound by the Prior Settlements and the releases given to other parties in those settlements, and will be entitled to share in the proceeds that may become available to merchants as part of those settlements.

#### b) for New Merchants:

By opting out, you are choosing **not** to take part in any of the Prior Settlements or in the Proposed Settlement.

New Merchants who opt out will not be bound by the Prior Settlements and the Proposed Settlement or the releases in those settlements, but will also not be entitled to share in any of the proceeds that will become available to merchants as part of those settlements.

## Consequences of NOT Opting Out

### a) for Quebec Settlement Class Members

Quebec Settlement Class Members who **do not opt out** will be bound by the Proposed Settlement and the release in same, and will be entitled to share in the proceeds that will become available to merchants as part of that settlement.

### b) for New Merchants

New Merchants who **do not opt out** will be bound by the Prior Settlements and the Proposed Settlement, and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that will become available to merchants as part of those settlements.

\* \* \*

FOR MORE INFORMATION on the status of the approval hearings or on how to opt out of the Credit Card Actions, comment or object to the Proposed Settlement, or to view any of them and a list of other definitions that apply to this Notice, visit [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca), which will be periodically updated with information on the approval process of the Proposed Settlement and, subsequently, the Distribution Plan, and on the status of the Credit Card Actions.

\*For communications with the Opt-Out Administrator, Epiq Systems call <>, email <>, fax <> or write to <address>.

CLASS LAWYERS can be reached at [lawyers@creditcardsettlements.ca](mailto:lawyers@creditcardsettlements.ca) and are:

- Branch MacMaster LLP at (604) 654-2999 (Luciana P. Brasil)
- Camp Fiorante Mathews Mogerman LLP at (604) 689-7555 (David Jones)
- Consumer Law Group Inc. (for Quebec residents) at 1-888-909-7863 x2 (Jeff Orenstein)

This notice is approved by the Courts.

**Schedule "E" to the Order Made After Application**

**PLAN OF DISSEMINATION**

**Notice of Certification/Authorization and Settlement Approval Hearing  
in the Matter of Credit Card Class Action Litigation**

The Plaintiffs propose that the Notice of Certification/Authorization and Settlement Approval Hearing (the "Pre-Approval Notice") shall be distributed in the following manner:

1. The Publication Notice will be published once in the following newspapers, in either English or French, as is appropriate for each newspaper, in a size no less than 1/2 page, and preferably in a business section (if available), subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
  - (a) The Globe and Mail, national edition;
  - (b) National Post, national edition;
  - (c) Metro Canada, national edition;
  - (d) Montreal La Presse;
  - (e) Montreal The Gazette;
  - (f) Calgary Herald;
  - (g) Edmonton Journal;
  - (h) 24 Hours Toronto; and
  - (i) 24 Hours Vancouver.
2. The Publication Notice will be published once in the following four (4) industry magazines, in either English or French, as is appropriate for each magazine, subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
  - (a) Retail Council of Canada's Canadian Retailer Magazine;
  - (b) Canadian Convenience Stores Association's C-Store Life;
  - (c) Canadian Restaurant and Foodservices News; and
  - (d) Grocery Business Magazine.
3. The Publication Notice will be published once in the following four (4) regional business publications, in either English or French, as is appropriate for each magazine, subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
  - (a) Alberta Venture;

- (b) BC Business;
  - (c) Northern Ontario Business; and
  - (d) Ottawa Business Journal.
4. The Publication Notice will be published once in the following digital-only publication, subject to reasonable publication deadline and cost:
- (a) The Canadian Business Journal.
5. The Publication Notice and the Long Form Notice will be sent to the following twenty (20) industry associations whose members accept Visa or Mastercard credit cards as a means of payment for goods or services, in either English or French, as is appropriate for each association, requesting voluntary distribution to their membership, including:
- (a) Retail Council of Canada;
  - (b) Canadian Federation of Independent Businesses (CFIB);
  - (c) Retail Merchants Association of Canada (Ontario) Inc.;
  - (d) Canadian Restaurant and Foodservices Association;
  - (e) Canadian Convenience Stores Association;
  - (f) Canadian Federation of Independent Grocers (CFIG);
  - (g) Food and Consumer Products of Canada;
  - (h) Canadian Association of Chain Drug Stores;
  - (i) Tourism Industry Association of Canada;
  - (j) Canadian Independent Petroleum Marketers Association;
  - (k) Canadian Jewellers Association;
  - (l) Small Business Matters;
  - (m) Canadian Wireless Telecommunications Association (CWTA);
  - (n) Canadian Association of Home and Property Inspectors;
  - (o) Canadian Parking Association;
  - (p) Association of Universities and Colleges of Canada;
  - (q) Automotive Retailers Association;

- (r) Canadian Deals and Coupons Association;
  - (s) Canadian Cosmetic, Toiletry and Fragrance Association; and
  - (t) Canadian Franchise Association.
6. Online ads will be placed on the following websites, in either English or French as appropriate, targeting the general Canadian population:
- (a) Facebook.
7. Online ads will be placed on the following websites, in either English or French as appropriate, targeting Small Business Owners in Canada:
- (a) Canadian Business's official websites (CanadianBusiness.com);
  - (b) Facebook; and
  - (c) Yahoo! Ad Network.
8. Online sponsored search ads will be placed through Google, Bing and Yahoo!
9. Copies of the Publication Notice and Long Form Notice will be posted in electronic format in English and in French on the websites of the Class Counsel.
10. Copies of the Publication Notice and Long Form Notice will be provided to the CBA National Class Action Registry with a request that it be posted online.
11. Copies of the Publication Notice and Long Form Notice will be sent to all persons who have contacted the Class Counsel and identified themselves as being potential class members.
12. A press notice will be issued by the Plaintiff as a press release on Canada Newswire in both English and French.
13. Copies of the Publication Notice and Long form Notice will be delivered to Babin Bessner Spry LLP and Affleck Greene McMurtry LLP, counsel for Wal-Mart Canada Corp. and Home Depot of Canada Inc., respectively.

Court File No. VLC-S-S-112003  
Vancouver Registry

*In the Supreme Court of British Columbia*

Between:

Coburn and Watson's Metropolitan Home dba  
Metropolitan Home and Maynard's Southlands Stables Ltd.

Plaintiffs

and:

Bank of America Corporation, BMO Financial Group, Bank of  
Nova Scotia, Canadian Imperial Bank of Commerce, Capital  
One Bank (Canada Branch), Citigroup Inc., Fédération des  
caisses Desjardins du Québec, MasterCard International  
Incorporated, National Bank of Canada Inc., Royal Bank of  
Canada, Toronto-Dominion Bank, and Visa Canada  
Corporation

Defendants

Brought pursuant to the *Class Proceedings Act*, RSBC, 1996, c 50

---

**ORDER MADE AFTER APPLICATION**

---

CAMP FIORANTE MATTHEWS MOGERMAN  
Barristers & Solicitors  
#400 – 856 Homer Street  
Vancouver, BC V6B 2W5

Tel: (604) 689-7555  
Fax: (604) 689-7554  
Email: [service@cfmlawyers.ca](mailto:service@cfmlawyers.ca)

**"SCHEDULE B" TO THE CANADIAN CREDIT CARD FEES CLASS ACTION  
NATIONAL SETTLEMENT AGREEMENT**

Court File No. VLC-S-S-112003  
Vancouver Registry

*In the Supreme Court of British Columbia*

Between:

Coburn and Watson's Metropolitan Home dba  
Metropolitan Home and Maynard's Southlands Stables Ltd.

Plaintiffs

and:

BMO Financial Group, Bank of Nova Scotia, Canadian  
Imperial Bank of Commerce, MasterCard International  
Incorporated, National Bank of Canada Inc., Royal Bank of  
Canada, Toronto-Dominion Bank, and Visa Canada  
Corporation

Defendants

Brought pursuant to the *Class Proceedings Act*, RSBC, 1996, c 50

---

**ORDER MADE AFTER APPLICATION  
(Round 2 - Settlement Approval)**

---

- BEFORE THE HONOURABLE MR. JUSTICE )  
G.C. WEATHERILL ) , 2020  
                    )  
 ON THE APPLICATION of the Plaintiff, Maynard's Southlands Stables Ltd.  
("Maynard's Stables"), coming on for hearing at 800 Smithe Street, Vancouver, B.C. on  
<date>, for an order approving the agreement made between the Plaintiff and others  
and Bank of Montreal (mistakenly identified in these proceedings as "BMO Financial  
Group"), Canadian Imperial Bank of Commerce, The Toronto-Dominion Bank, The Bank  
of Nova Scotia, and Royal Bank of Canada (collectively, the "Settling Defendants"),  
dated <date> (the "Settlement Agreement");

ON HEARING the submissions of <counsel name>, counsel for the Plaintiff and  
<counsel names> for Royal Bank of Canada; <counsel names> for Bank of Montreal,  
<counsel names> for Canadian Imperial Bank of Commerce, <counsel names> for The  
Toronto-Dominion Bank, and <counsel names> for The Bank of Nova Scotia <any  
others?>;

AND ON READING the pleadings and materials filed;

AND ON BEING ADVISED that the Plaintiffs and the Settling Defendants consent to this Order;

THIS COURT ORDERS that:

1. The Settlement Agreement, as attached at **Schedule “A”**, is incorporated into this Order in its entirety and forms part of this Order, and the definitions in the Settlement Agreement shall be applied in interpreting this Order;
2. In the event of a conflict between this Order and the Settlement Agreement, this Order shall prevail;
3. The Settlement Agreement is fair, reasonable and in the best interests of the BC Mastercard Settlement Class and the BC Visa Settlement Class (collectively, the “BC Settlement Class”);
4. The Settlement Agreement is hereby approved pursuant to section 35 of the *Class Proceedings Act*, RSBC 1996, c 50 and shall be implemented in accordance with its terms and the terms of this Order;
5. This Order, including the Settlement Agreement, is binding upon the representative plaintiff and all members of the BC Settlement Class who have not validly opted-out (collectively, the “BC Settlement Class Members”, each a “BC Settlement Class Member”), and the Settling Defendants;
6. This Order, including the Settlement Agreement, is binding upon each BC Settlement Class Member including those persons who are minors or mentally incapable and the requirements of Rule 20-2 of the *Supreme Court Civil Rules* are dispensed with in respect of the BC Proceeding;
7. Upon the Effective Date, each Releasor shall consent to and shall be deemed to have consented to the dismissal as against the Releasees of any other actions or proceedings in BC he, she or it has commenced, without costs and with prejudice;

8. Upon the Effective Date, each other action or proceeding commenced in British Columbia by any Releasor shall be and is hereby dismissed against the Releasees, without costs and with prejudice;
9. Upon the Effective Date, each Releasor who has not validly opted-out of the BC Proceeding has released and shall be conclusively deemed to have forever, finally and absolutely released the Releasees from the Released Claims;
10. Upon the Effective Date, each Releasor (i) shall not now or hereafter threaten, institute, prosecute, continue, maintain or assert, either directly or indirectly, whether in Canada or elsewhere, on their own behalf or on behalf of any class or any other Person, any action, suit, cause of action, claim, proceeding, complaint or demand against, or collect or seek to recover from, any Releasee or any other Person or Persons who will or could bring or commence or continue any claim, crossclaim, claim over or any claim for contribution, indemnity or any other relief against any Releasee in respect of any Released Claims, except, in the event of introduction of a Reinstated Rule, proceedings claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa, and (ii) are permanently barred and enjoined from doing so;
11. The use of the terms “Releasors” and “Released Claims” in this Order does not constitute a release of claims by those BC Settlement Class Members who are resident in any province or territory where the release of one tortfeasor is a release of all tortfeasors;
12. Instead of releasing the claims against the Releasees, upon the Effective Date, each Releasor who is resident in any province or territory where the release of one tortfeasor is a release of all tortfeasors covenants and undertakes not to sue or make any claim in any way nor to threaten, commence, participate in or continue any proceeding in any jurisdiction against the Releasees in respect of or in relation to the Released Claims.

13. All claims for contribution, indemnity or other claims over against a Releasee, whether asserted, unasserted or asserted in a representative capacity, inclusive of interest, taxes and costs, relating directly or indirectly to the Released Claims, which were or could have been brought in the Canadian Proceedings or otherwise, and may or could be brought in respect of a Reinstated Rule, by any Settled Defendant, any named or unnamed co-conspirators who are not Releasees or any other Person or party, against a Releasee are barred, prohibited and enjoined in accordance with the terms of this Order (unless such claim is made in respect of a claim by a Person who has validly opted-out of the BC Proceeding);
14. If, in the absence of paragraph 13 of this Order, any final adjudication determines that in respect of proceedings claiming damages, injunctive or declaratory relief as against Mastercard or Visa with respect to a Reinstated Rule, there is a right of contribution, indemnity or other claims over, whether in equity or in law, by contract, statute or otherwise:
  - (a) The BC Settlement Class Members shall reduce or limit their claims against Mastercard or Visa (and/or named or unnamed co-conspirators that are not Releasees) in respect of a Reinstated Rule to not be entitled to claim or recover from Mastercard or Visa and/or named or unnamed co-conspirators who are not Releasees that portion of any damages (including punitive damages, if any), restitutionary award, disgorgement of profits, interest and costs (including investigative costs claimed pursuant to s. 36 of the *Competition Act*) that corresponds to the Proportionate Liability of the Releasees proven at trial or otherwise; and

- (b) The court seized of any proceedings in respect of a Reinstated Rule shall have full authority to determine, on procedures it may specify, the Proportionate Liability of the Releasees at the trial or other disposition of the proceeding in respect of a Reinstated Rule, whether or not the Releasees are parties or appear at the trial or other disposition, and any determination in respect of the Proportionate Liability of the Releasees shall only apply in such proceedings and shall not be binding on the Releasees in any other proceedings;
15. If, in the absence of paragraph 13 of this Order, Mastercard or Visa would not have the right to make claims for contribution, indemnity or other claims over, whether in equity or in law, by statute or otherwise, in respect of damages or other awards with respect to a Reinstated Rule from or against the Releasees, then nothing in this Order is intended to or shall limit, restrict or affect any arguments which Mastercard or Visa may make regarding the reduction of any assessment of damages, restitutionary award, disgorgement of profits or judgment against them in a proceeding with respect to a Reinstated Rule;
16. For purposes of enforcement of this Order and the Settlement Agreement, this Court will retain an ongoing supervisory role and the Settling Defendants acknowledge the jurisdiction of this Court and attorn to the jurisdiction of this Court solely for the purpose of implementing, administering and enforcing the Settlement Agreement and this Order subject to the terms and conditions set out in the Settlement Agreement and this Order;
17. No Releasee shall have any responsibility or liability relating to the administration of the Settlement Agreement or the Distribution Protocol or the administration, investment, or distribution of the Trust Account;
18. Subject to the provisions of the Settlement Agreement, the Settlement Amount, plus accrued interest less any monies paid out pursuant to the Settlement Agreement, shall be held in trust for the benefit of the Settlement Class, pending further order of the Courts;

19. The approval of the Settlement Agreement is contingent upon approval by the Alberta Court, the Saskatchewan Court, the Ontario Court and the Quebec Court and the terms of this Order shall not be effective unless and until the Settlement Agreement is approved by the Alberta Court, the Saskatchewan Court, the Quebec Court and the Ontario Court and the Alberta Proceeding, the Saskatchewan Proceeding, and the Ontario Proceeding have been dismissed with prejudice and without costs and the Quebec Proceeding has been declared settled out of court as against the Settling Defendants in the relevant proceeding by the Courts. If such orders are not secured in Alberta, Saskatchewan, Ontario and Quebec, this Order shall be null and void and without prejudice to the rights of the Parties to proceed with the BC Proceeding and any agreement between the Parties incorporated in this Order shall be deemed in any subsequent proceedings to have been made without prejudice;
20. In the event that the Settlement Agreement is terminated in accordance with its terms, on motion made on notice to the Plaintiff or the Settling Defendants, as appropriate:
  - (a) This Order shall be declared null and void and be without prejudice to any party; and
  - (b) Each party to the BC Proceeding shall be restored to his, her or its respective position in the BC Proceeding as it existed immediately prior to the execution of the Settlement Agreement.
21. On notice to the Court, but without further order of the Court, the Parties to the Settlement Agreement may agree to reasonable extensions of time to carry out any of the provisions in the Settlement Agreement;
22. The determination of the form of any additional notice to the Settlement Class Members and/or claims filing process, and the approval of the Distribution Protocol will be dealt with by further orders of the Courts;
23. Except as aforesaid, the BC Proceeding be and is hereby dismissed against the Settling Defendants without costs and with prejudice.

**Endorsement of this Order**

24. This Order may be endorsed in counterpart, electronically or by facsimile.

THE FOLLOWING PARTIES APPROVE THE FORM OF THIS ORDER AND CONSENT TO EACH OF THE ORDERS, IF ANY, THAT ARE INDICATED ABOVE AS BEING BY CONSENT:

---

Signature of Luciana P. Brasil

Counsel for the Plaintiffs

---

Signature of

Counsel for BMO Financial Group

---

Signature of

Counsel for Royal Bank of Canada

---

Signature of

Counsel for The Toronto-Dominion Bank

---

Signature of

Counsel for The Bank of Nova Scotia

---

Signature of

Counsel for Canadian Imperial Bank of Commerce

By the Court

---

Registrar

Court File No. VLC-S-S-112003  
Vancouver Registry

*In the Supreme Court of British Columbia*

Between:

Coburn and Watson's Metropolitan Home dba  
Metropolitan Home and Maynard's Southlands Stables Ltd.

Plaintiffs

and:

BMO Financial Group, Bank of Nova Scotia, Canadian  
Imperial Bank of Commerce, MasterCard International  
Incorporated, National Bank of Canada Inc., Royal Bank of  
Canada, Toronto-Dominion Bank, and Visa Canada  
Corporation

Defendants

Brought pursuant to the *Class Proceedings Act*, RSBC, 1996, c 50

---

**ORDER MADE AFTER APPLICATION**

---

CAMP FIORANTE MATTHEWS MOGERMAN  
Barristers & Solicitors  
#400 – 856 Homer Street  
Vancouver, BC V6B 2W5

Tel: (604) 689-7555  
Fax: (604) 689-7554  
Email: [service@cfmlawyers.ca](mailto:service@cfmlawyers.ca)

**CONFIDENTIAL**

**"SCHEDULE C" TO THE CANADIAN CREDIT CARD FEES CLASS ACTION  
NATIONAL SETTLEMENT AGREEMENT**

*Confidential Opt-Out Threshold*

[REDACTED]

Executed in counterparts on October 28, 2020.

*by permission*

LUCIANA P. BRASIL for Branch  
MacMaster LLP and the Plaintiffs

*J. Orenstein*

JEFF ORENSTEIN for Consumer Law  
Group and the Plaintiffs

REIDAR M. MOGERMAN QC for  
Camp Fiorante Matthews Mogerman and  
the Plaintiffs

**CONFIDENTIAL**

**CONFIDENTIAL**

BANK OF MONTREAL

By:



Name: Adrian Lang

Title: Head, Operations and Small Business Solutions

THE BANK OF NOVA SCOTIA

By:

Name:

Title:

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By:

Name:

Title:

ROYAL BANK OF CANADA

By:

Name:

Title:

THE TORONTO-DOMINION BANK

By:

Name:

Title:

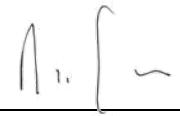
**CONFIDENTIAL**

**CONFIDENTIAL**

BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

THE BANK OF NOVA SCOTIA

By:   
Name: Anya Schnoor  
Title: Executive Vice President

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

**CONFIDENTIAL**

**CONFIDENTIAL**

BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By:   
Name: Stephen Scholtz  
Title: Senior Vice-President & General  
Counsel (Canada)

ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name:  
Title:

**CONFIDENTIAL**

**CONFIDENTIAL**

BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

ROYAL BANK OF CANADA

By:   
\_\_\_\_\_  
Name: Sean Amato-Gauci  
Title: EVP, Cards, Payments & Banking

THE TORONTO-DOMINION BANK

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

**CONFIDENTIAL**

**CONFIDENTIAL**

BANK OF MONTREAL

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

THE BANK OF NOVA SCOTIA

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

CANADIAN IMPERIAL BANK OF  
COMMERCE

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

ROYAL BANK OF CANADA

By: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Title: \_\_\_\_\_

THE TORONTO-DOMINION BANK

By: *Katharine Boshart*  
Name: Katy Boshart  
Title: Senior Vice President, Canadian Credit Cards

**CONFIDENTIAL**

# **SCHEDULE B**

**PLAN DE DISTRIBUTION  
RÈGLEMENTS DES RECOURS COLLECTIFS CONCERNANT LES CARTES DE  
CRÉDIT CANADIENNES**

**TABLE DES MATIÈRES**

DÉFINITIONS .....	2
PRINCIPES GÉNÉRAUX DE L'ADMINISTRATION .....	6
DISTRIBUTION DES MONTANTS NETS DU RÈGLEMENT .....	7
Fonds des Commerçants.....	7
Paiement minimal.....	10
Exemple de calcul .....	11
Instructions de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec .....	11
LE PROCESSUS DE RÉCLAMATION.....	11
Contenu du formulaire de réclamation.....	11
Le Portail de réclamation en ligne .....	15
Processus de soumission d'un formulaire de réclamation .....	16
Lacunes et processus d'examen .....	17
Ajustements au processus des réclamations et prorogation du délai pour la soumission des réclamations .....	18
Décision de l'Administrateur des réclamations.....	18
Appel de la décision de l'Administrateur des réclamations .....	19
Ajustements au processus d'appel et prorogation de l'échéance d'appel .....	20
Paiement des indemnités du Règlement.....	20
LES FONCTIONS ET RESPONSABILITÉS DE L'ADMINISTRATEUR DES RÉCLAMATIONS .....	21
Pouvoirs de surveillance de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec.....	21
Investissement des Fonds du Règlement .....	21
Communication, langues et traduction .....	21
Courrier non distribuable.....	22
Formulaires de réclamation frauduleux .....	22
Impôts.....	22
Production de rapports .....	23
Assistance à l'Administrateur des réclamations.....	23
Conservation et élimination des soumissions de réclamations .....	23
Confidentialité .....	23
Annexe « A » – Autorisation de l'entité liée .....	24
Annexe « B » – Autorisation de tiers.....	25

## DÉFINITIONS

1. Lorsqu'un terme est défini dans l'une des ententes de Règlement et dans le présent Plan de distribution, la définition indiquée dans le présent Plan de distribution l'emporte.
2. Aux fins du présent Plan de distribution :
  - (a) **Acquéreurs** désigne les Personnes concluant des contrats avec des Commerçants pour la fourniture de services de carte de crédit Visa et/ou de services de carte de crédit Mastercard et la facturation des frais de rabais du Commerçant, qui comprennent les Commissions d'interchange, au Canada, mais n'incluent pas les Défendeurs qui sont des Banques, autre que la Banque Toronto-Dominion.
  - (b) **Revenu moyen annuel** désigne le revenu annuel moyen d'un Membre d'un Groupe concerné par un Règlement au cours de la Période du Recours.
  - (c) **Arbitre** désigne une personne bilingue nommée par les Cours pour trancher les appels.
  - (d) **Taux moyen de Commissions d'interchange** désigne 1,5 %, qui est fondé sur le taux moyen de Commissions d'interchange par transaction payés par les Membres du Groupe de Règlement pendant la Période du Recours.
  - (e) **Défendeurs bancaires** signifie Bank of America Corporation, Capital One Bank (succursale du Canada), Citigroup Inc., Fédération des caisses Desjardins du Québec, Banque Nationale du Canada Inc., Banque Canadienne Impériale de Commerce, Banque Royale du Canada, Banque de Montréal, Banque Scotia et Banque Toronto-Dominion.
  - (f) **Cour de la Colombie-Britannique** désigne la Cour suprême de la Colombie-Britannique.
  - (g) **Recours collectif concernant les cartes de crédit canadiennes** désigne, collectivement, le dossier n° 1203 18 531 de la Cour du Banc de la Reine de l'Alberta (greffe d'Edmonton); le dossier n° VLC-S-S-112003 de la Cour de la Colombie-Britannique (greffe de Vancouver); le dossier n° 133 de 2 013 de la Cour du Banc de la Reine de la Saskatchewan; le dossier n° CV-11-426591CP de la Cour supérieure de l'Ontario (greffe de Toronto); et le dossier n° 500-06-000549-101 de la Cour supérieure du Québec (district de Montréal).

- (h) **Administrateur des réclamations** désigne l'entreprise proposée par les Avocats du Groupe et nommée par les Cours pour administrer le présent Plan de distribution et les employés de cette entreprise.
- (i) **Date limite de soumission des réclamations** désigne la date à laquelle les formulaires de réclamation (et toute documentation à l'appui requise) doivent être postdatés ou soumis par voie électronique afin que les Membres du Groupe de Règlement puissent être pris en considération pour obtenir des indemnités découlant du Règlement en vertu du présent Plan de distribution. Cette date correspond à quatre (4) mois après la première publication de l'avis informant les Membres du Groupe de Règlement du processus de réclamation.
- (j) **Formulaire de réclamation** désigne le formulaire papier ou électronique qu'un Membre du Groupe de Règlement doit remplir et soumettre avant la date limite de soumission des réclamations afin d'être pris en considération pour obtenir une indemnité découlant du Règlement en vertu du présent plan de distribution.
- (k) **Période du Recours** désigne la période allant du 23 mars 2001 au 2 septembre 2021.
- (l) **Cours** désigne la Cour suprême de la Colombie-Britannique, la Cour du Banc de la Reine de l'Alberta, la Cour du Banc de la Reine de la Saskatchewan, la Cour supérieure de justice de l'Ontario et la Cour supérieure du Québec (chacune étant une « Cour »).
- (m) **Carte de crédit** désigne toute carte, plaque ou autre code, dispositif ou service de paiement, même si aucune carte physique n'est émise et que le code ou le dispositif n'est utilisé que pour une seule transaction (y compris, sans limitation, une carte plastique, un téléphone cellulaire, un fob, ou tout autre code, dispositif ou service actuel ou futur par lequel une personne, une entreprise ou une autre entité peut payer des biens ou des services) qui sont délivrés ou dont l'utilisation est approuvée par un réseau de paiement Visa ou Mastercard et qui peuvent être utilisés pour différer le paiement d'une dette ou contracter une dette et en différer le paiement, y compris les cartes communément appelées cartes de crédit, cartes de paiement, cartes de crédit commerciales, cartes de crédit d'entreprise, cartes de flotte ou cartes d'achat. Pour plus de certitude, la Carte de crédit comprend également tout processus, dispositif électronique ou application lié à un compte de carte de crédit ou soutenu par celui-ci, ou les deux, permettant le paiement de la fourniture de biens ou de services par un Commerçant, mais n'inclut pas les cartes de débit. Pour plus de certitude, une carte de crédit n'inclut pas les cartes de crédit

émises sur un réseau de paiement autre que les réseaux Visa ou Mastercard.

- (n) **Volume de ventes par cartes de crédit** désigne le montant en dollars des paiements reçus par un Commerçant au moyen de cartes de crédit pendant une période déterminée.
- (o) **Avis de décision** a la signification qui lui est attribuée au paragraphe 48.
- (p) **Personnes exclues** désigne chaque défendeur dans le Recours collectif concernant les cartes de crédit canadiennes, les administrateurs et les agents de chaque défendeur, les filiales ou les affiliés de chaque défendeur, les entités dans lesquelles chaque défendeur ou l'une des filiales ou affiliées de ce défendeur ont une participation majoritaire et les représentants légaux, héritiers, successeurs et ayants droit de chacun d'eux.
- (q) **Arbitre indépendant** désigne une personne bilingue désignée par les Cours pour déterminer les Commissions d'interchange admissibles payés à l'égard des Membres du Groupe de Règlement qui ont reçu des Commissions d'interchange en vertu de l'émission de cartes de crédit, de cartes de crédit comarquées ou qui ont payé un taux réduit de Commissions d'interchange.
- (r) **Commissions d'interchange** désigne les Commissions d'interchange perçus par les Émetteurs à la suite d'opérations [effectuées en vertu des Règles du réseau Visa et/ou des Règles du réseau Mastercard au Canada] portant sur les cartes de crédit Visa ou les cartes de crédit Mastercard au Canada.
- (s) **Émetteurs** désigne les banques ou autres institutions financières qui ont émis des cartes de crédit Visa ou Mastercard au Canada et comprend les défendeurs bancaires.
- (t) **Commerçants grands** désigne un Commerçant avec un revenu moyen annuel de plus de 20 millions de dollar au cours de la Période du Recours.
- (u) **Fonds des Commerçants grands** désigne la partie des Montants nets du Règlement affectés au paiement des réclamations des Membres du Groupe de Règlement qui sont des Commerçants grands.
- (v) **Mastercard** désigne Mastercard International Incorporated et Mastercard Canada, Inc.

- (w) **Cartes de crédit Mastercard** désigne les cartes de crédit portant la marque de commerce « Mastercard » et autorisées par Mastercard à être émises par les Émetteurs.
- (x) **Commerçants moyens** désigne un Commerçant avec un revenu moyen annuel de 5 millions à 20 millions de dollar au cours de la Période du Recours.
- (y) **Fonds des Commerçants moyens** désigne la partie des Montants nets du Règlement affectés au paiement des réclamations des Membres du Groupe de Règlement qui sont des Commerçants moyens.
- (z) **Commerçants** désigne toutes les personnes physiques ou morales résidentes au Canada qui acceptent d'être payées par leurs clients par cartes de crédit Visa et/ou cartes de crédit Mastercard au Canada en échange de la fourniture de biens ou de la prestation de services. Pour plus de certitude, les personnes physiques ou morales situées à l'extérieur du Canada ne sont pas incluses dans la définition du terme « Commerçant ».
- (aa) **Frais d'escompte aux Commerçants** désigne les frais payés par les Commerçants découlant de leur acceptation de paiements pour la fourniture de biens ou de services au moyen de cartes de crédit Visa et/ou de cartes de crédit Mastercard au Canada.
- (bb) **Montants nets du Règlement** désigne le total des Montants de Règlement recouvrés en vertu des ententes de Règlement, en plus des indemnités et des intérêts courus après le paiement des honoraires des Avocats du Groupe approuvés par les Cours et après déduction des frais d'administration et de tous les impôts (y compris les intérêts et les sanctions) exigibles à l'égard du revenu gagné par les Montants de Règlement.
- (cc) **Droit notionnel** désigne, en ce qui concerne les réclamations documentées, la valeur de la réclamation du Membre du Groupe de Règlement aux fins du calcul de la part proportionnelle du Membre du Groupe de Règlement des Montants nets du Règlement, calculée par l'Administrateur des réclamations conformément aux paragraphes 19 à 22 ci-dessous.
- (dd) **Portail de réclamation en ligne** désigne le portail Web créé et tenu par l'Administrateur des réclamations conformément aux paragraphes 32 à 36 du présent plan de distribution.

- (ee) **Personne** désigne un particulier, une société, une société de personnes, une société en commandite, une société à responsabilité limitée, une association, une société de capitaux, une succession, un représentant légal, une fiducie, un fiduciaire, un exécuteur, un bénéficiaire, une association non constituée en personne morale, un gouvernement ou toute autre entité commerciale ou juridique de ceux-ci, ainsi que leurs héritiers, prédecesseurs, successeurs, représentants ou cessionnaires.
- (ff) **Cour du Québec** désigne la Cour supérieure du Québec.
- (gg) **Ententes de Règlement** désigne les ententes de Règlement conclues dans le cadre du Recours collectif concernant les cartes de crédit canadiennes avec les défendeurs bancaires, Mastercard et Visa.
- (hh) **Membre du Groupe de Règlement** désigne tout Commerçant résidant au Canada qui, pendant la Période du Recours, a accepté des paiements pour la fourniture de biens ou de services au moyen de cartes de crédit Visa et/ou Mastercard, à l'exception de ceux qui se sont retirés et des Personnes exclues.
- (ii) **Site Web du Règlement** désigne le site Web tenu par l'Administrateur des réclamations ou au nom de celui-ci afin de fournir aux Membres du Groupe de Règlement des renseignements sur les ententes de Règlement, le présent Plan de distribution, le processus de réclamation et l'accès au Portail de réclamation en ligne.
- (jj) **Commerçants petits** désigne un Commerçant avec un revenu moyen annuel de moins de 5 millions de dollar au cours de la Période du Recours.
- (kk) **Fonds des Commerçants petits** désigne la partie des Montants nets du Règlement affectés au paiement des réclamations des Membres du Groupe de Règlement qui sont des Commerçants petits.
- (ll) **Visa** désigne Visa Canada Corporation et Visa Inc.
- (mm) **Cartes de crédit Visa** désigne les cartes de crédit portant la marque de commerce « Visa » et autorisées par Visa à être émises par les Émetteurs.

## PRINCIPES GÉNÉRAUX DE L'ADMINISTRATION

3. Les procédures énoncées dans le présent document (le « Plan de distribution ») visent à régir l'administration et la distribution des Montants nets du Règlement dans le Recours collectif concernant les cartes de crédit canadiennes.

4. Le présent Plan de distribution vise à faciliter une répartition équitable des Montants nets du Règlement entre les Membres du Groupe de Règlement et à réduire au minimum les coûts nécessaires à l'administration des réclamations et, par conséquent, à maximiser les Montants nets du Règlement payables aux Membres du Groupe de Règlement.
5. L'administration devra :
  - (a) mettre en œuvre et se conformer aux ententes de Règlement, aux ordonnances des Cours et au présent Plan de distribution;
  - (b) inclure l'établissement et la mise à jour du site Web du Règlement;
  - (c) utiliser des systèmes Web sécurisés, sans papier, avec enregistrement électronique et tenue de dossiers dans la mesure du possible;
  - (d) être bilingue à tous égards.
6. Conformément aux modalités des ententes de Règlement, les Personnes exclues n'ont pas droit au paiement des indemnités découlant du Règlement en vertu du présent Plan de distribution.
7. Les Membres du Groupe de Règlement qui soumettent une réclamation doivent divulguer toute indemnité reçue dans le cadre d'autres procédures ou de règlements privés à l'extérieur du Recours en ce qui concerne les frais de rabais ou d'interchange payés pour l'acceptation des cartes de crédit Visa et/ou Mastercard, et y accorder un crédit. Dans un tel cas le Membre du Groupe de Règlement sera considéré inadmissible aux indemnités supplémentaires, à moins que la réclamation du Membre du Groupe de Règlement ait été entièrement rejetée dans le cadre de telles procédures ou de règlements privés à l'extérieur du Recours.

## **DISTRIBUTION DES MONTANTS NETS DU RÈGLEMENT**

### **Fonds des Commerçants**

8. Les Montants nets du Règlement seront initialement répartis en deux fonds, avec les affectations suivantes :

<b>Fonds des Commerçants</b>	<b>Montant des Montants nets du Règlement alloués</b>
<b>Fonds des Commerçants petits</b>	40%

Membres du Groupe de Règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de moins 5 millions de dollars pendant la Période du Recours.	
<b>Fonds des Commerçants moyens</b>  Membres du Groupe de Règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de 5 millions à 20 millions de dollars pendant la Période du Recours.	10%
<b>Fonds des Commerçants grands</b>  Membres du Groupe de Règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de plus de 20 millions de dollars pendant la Période du Recours.	50 %

9. Les Membres du Groupe de Règlement seront payés à partir du fonds qui correspond à leur Revenu moyen annuel pour les années de la Période du Recours au cours desquelles ils ont accepté les cartes de crédit en tant que paiement pour des biens ou des services.
10. Si, selon les Avocats du Groupe ou l'Administrateur des réclamations, la répartition ci-dessus entraînera une répartition inéquitable des Montants nets du Règlement, l'Administrateur des réclamations ou les Avocats du Groupe peuvent demander des instructions à la Cour de la Colombie-Britannique et à la Cour du Québec, après en avoir avisé les Défenderesses.

### **Réclamations non documentées et simplifiées**

11. Les Membres du Groupe de Règlement qui sont des Commerçants petits peuvent soumettre un formulaire de réclamation sans fournir la preuve documentaire qu'ils ont payé des frais de rabais du Commerçant (« réclamations non documentées »).
12. Les Membres du Groupe de Règlement qui sont des Commerçants moyens ou des Commerçants grands peuvent soumettre un formulaire de réclamation avec preuve de toute entente conclue avec un acquéreur pendant la Période du Recours (« réclamations simplifiées »).
13. Les Membres du Groupe de Règlement qui choisissent de soumettre des réclamations non documentées ou des réclamations simplifiées pourront recevoir le paiement ci-dessous pour chaque année où le Membre du Groupe de Règlement a accepté les cartes de crédit Visa et/ou Mastercard pendant la Période du Recours, sous réserve du paragraphe 15.

	<b>Montant par année</b>
<b>Réclamation non documentée (Commerçants Petits)</b>	30\$
<b>Réclamation simplifiée (Commerçants moyens et grands)</b>	250\$

14. Les Commerçants grands qui choisissent de soumettre une réclamation simplifiée recevront le même paiement annuel que les Commerçants moyens, tel qu'énoncé au paragraphe 13.
15. Le Membre du Groupe de Règlement qui choisit de présenter une réclamation non documentée ou une réclamation simplifiée ne pourra pas soumettre une réclamation documentée.
16. Si, selon les Avocats du Groupe ou l'Administrateur des réclamations, la valeur collective des réclamations non documentées ou des réclamations simplifiées entraînera une répartition inéquitable des Montants nets du Règlement, l'Administrateur des réclamations ou les Avocats du Groupe peuvent demander des instructions à la Cour de la Colombie-Britannique et à la Cour du Québec.

### **Réclamations documentées**

17. Les Membres du Groupe de Règlement qui appartiennent à la catégorie des Commerçants grands et souhaitent être admissibles à recevoir plus que une réclamation simplifiée doivent justifier leur réclamation (« réclamations documentées »). Les Commerçants petits et moyens ne sont pas admissibles à présenter des réclamations documentées.
18. Une fois que les réclamations simplifiées auront été payées du Fonds des Commerçants grands, les autres Montants nets du Règlement seront distribués aux Membres du Groupe de Règlement admissible qui ont soumis des réclamations documentées. En ce qui concerne les réclamations documentées, le droit d'un Membre du Groupe de Règlement sera calculé au *prorata* (proportionnellement) en fonction de la valeur du total des frais d'interchange payés par le Membre admissible du Groupe de Règlement par rapport à la valeur

de tous les Commissions d'interchange payés par les Membres admissibles du Groupe de Règlement (tel qu'indiqué au paragraphe 19).

19. Aux fins de la distribution au prorata, le droit notionnel d'un Membre du Groupe de Règlement sera calculé ou déterminé annuellement pour les années où le Membre du Groupe de Règlement a reçu des paiements par carte de crédit au cours de la Période du Recours, comme suit :
  - (a) lorsque le montant réel des Commissions d'interchange payés est connu, d'après les renseignements fournis par le Membre du Groupe de Règlement, le droit notionnel pour cette ou ces années correspondra aux Commissions d'interchange réels payés;
  - (b) lorsque le Volume de ventes par carte de crédit et le taux réel des Commissions d'interchange payés sont connus, d'après les renseignements fournis par le Membre du Groupe de Règlement, le droit notionnel pour cette ou ces années correspondra à :
$$\text{Volume de ventes par carte de crédit} \times \text{le taux réel des Commissions d'interchange}$$
  - (c) lorsque seul le Volume de ventes par carte de crédit est connu, d'après les renseignements fournis par le Membre du Groupe de Règlement, le droit notionnel pour cette ou ces années correspondra à :
$$\text{Volume de ventes par carte de crédit} \times \text{le taux moyen des Commissions d'interchange};$$
20. Si, selon les Avocats du Groupe ou l'Administrateur des réclamations, la valeur collective des réclamations documentées entraînera une répartition inéquitable des Montants nets du Règlement, l'Administrateur des réclamations ou les Avocats du Groupe peuvent demander des instructions à la Cour de la Colombie-Britannique et à la Cour du Québec.

#### **Paiement minimal**

21. Sous réserve des autres instructions de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec, tous les Membres du Groupe de Règlement admissibles recevront un paiement minimum de 30\$. Le minimum administratif ne correspond pas à une estimation des dommages subis, mais à un seuil administratif minimal conçu pour maintenir une plate-forme économique et administrative viable pour la distribution découlant du Règlement.

### **Exemple de calcul**

22. Si un Membre du Groupe de Règlement ne connaît pas le montant ou le taux réel des Commissions d'interchange payés, mais qu'il a indiqué un Volume de ventes par carte de crédit d'un million de dollars pour la Période du Recours, le droit notionnel pour déterminer sa part proportionnelle des Montants nets du Règlement restant après le paiement des réclamations simplifiées serait calculé comme suit :

1 000 000 \$ (Volume de ventes par carte de crédit) x 1,5 % (Taux moyen d'interchange) = 15 000 \$ (Commissions d'interchange admissibles payés).

En supposant que la valeur de tous les frais d'interchange de l'ensemble des Membres admissibles du Groupe de Règlement payés soit de 500 millions de dollars, ce Membre du Groupe de Règlement aurait droit à 0,003 % (15 000 \$/500 000 \$) de la partie des Montants nets du Règlement dans son Fonds des Commerçants applicable restant après le paiement des réclamations simplifiées.

### **Instructions de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec**

23. En consultation avec les Avocats du Groupe, l'Administrateur des réclamations peut demander à la Cour de la Colombie-Britannique et à la Cour du Québec des instructions concernant la répartition et l'affectation des fonds des Montants nets du Règlement afin d'assurer une répartition équitable et rentable des Montants nets du Règlement.

## **LE PROCESSUS DE RÉCLAMATION**

### **Contenu du formulaire de réclamation**

24. Le formulaire de réclamation exige que les Membres du Groupe de Règlement fournissent les renseignements suivants :
- (a) nom et coordonnées;
  - (b) pour les réclamations non documentées et les réclamations simplifiées seulement :
    - (i) une déclaration indiquant si le Membre du Groupe de Règlement est un Commerçant petit, un Commerçant moyen ou un Commerçant grand;
    - (ii) une déclaration indiquant les années de la Période du Recours au cours desquelles le Membre du Groupe de Règlement a reçu des paiements par carte de crédit;

- (c) pour les réclamations documentées seulement :
  - (i) les renseignements qui permettront à l'Administrateur des réclamations de déterminer le droit notionnel du Membre du Groupe de Règlement conformément au paragraphe 19;
  - (ii) le ou les taux des Commissions d'interchange payés pendant la Période du Recours, si ces taux diffèrent du taux moyen des Commissions d'interchange;
  - (iii) si le Membre du Groupe de Règlement a émis des cartes de crédit ou des cartes de crédit comarquées pendant la Période du Recours;
- (d) la divulgation de toute indemnité reçue par le Membre du Groupe de Règlement ou toute entité connexe dans le cadre d'autres procédures ou de règlements privés à l'extérieur du recours en ce qui concerne les frais d'interchange au Canada et/ou de toute libération relative aux frais de remise du Commerçant ou aux Commissions d'interchange payés pour l'acceptation des cartes de crédit Visa et/ou Mastercard au Canada;
- (e) l'autorisation à l'Administrateur des réclamations de communiquer avec le Membre du Groupe de Règlement ou son représentant, comme l'Administrateur des réclamations le juge approprié, pour obtenir plus de renseignements et/ou pour examiner le formulaire de réclamation;
- (f) une déclaration selon laquelle les renseignements fournis dans le formulaire de réclamation sont vrais et exacts;
- (g) si le formulaire de réclamation est soumis par une entité liée (c.-à-d. une société mère qui demande au nom d'une filiale ou d'une société affiliée) ou par un tiers au nom d'un Membre du Groupe de Règlement (c.-à-d. un service de réclamation de tiers ou un avocat de son choix), le Membre du Groupe de Règlement doit fournir une autorisation signée, selon le cas, au moyen du formulaire ci-joint en tant qu'annexe « A » ou annexe « B », s'il y a lieu, au moment de soumettre le formulaire de réclamation.

#### **Renseignements requis dans le cadre d'une réclamation documentée**

25. Dans le cadre des réclamations documentées :

- (a) Les Membres du Groupe de Règlement devront remplir tous les champs pertinents du formulaire de réclamation lié au paiement des Commissions d'interchange par le Membre du Groupe de Règlement et au volume de ses ventes par carte de crédit pendant la Période du Recours; et

- (b) À l'exception de la délivrance de cartes de crédit ou de cartes de crédit comarquées, les Membres du Groupe de Règlement devront fournir une preuve documentaire sous l'une des formes suivantes :
- (i) les relevés du Commerçant, les états financiers ou les registres comptables historiques qui indiquent le Volume de ventes par carte de crédit (mais ne comprennent pas les modes de paiement autres que les cartes de crédit comme l'argent comptant ou le débit); ou
  - (ii) une déclaration attestant le Volume de ventes par carte de crédit, les Commissions d'interchange payés et/ou les taux des Commissions d'interchange applicables, ainsi que la documentation justificative que l'Administrateur des réclamations juge acceptable. Pour une plus grande certitude :
- (A) La déclaration doit :
- (I) être faite sous serment par le Membre du Groupe de Règlement ou un dirigeant, un administrateur ou un employé du Membre du Groupe de Règlement. Dans la mesure où la déclaration contient des renseignements dont le déclarant n'est pas au courant personnellement, celui-ci doit indiquer la source de ces renseignements et se dire convaincu de leur exactitude;
  - (II) refléter un Volume de ventes par carte de crédit annuel réaliste. Toute extrapolation pour les années où les données sur les ventes ne sont pas disponibles doit être étayée par des registres commerciaux réels pendant la Période du Recours;
  - (III) indiquer clairement les points de données ou les mesures utilisés pour calculer le Volume annuel des ventes par carte de crédit du Membre du Groupe de Règlement pendant la Période du Recours;
  - (IV) dans la mesure où le Membre du Groupe de Règlement extrapole son Volume de ventes par carte de crédit en fonction de registres pour une partie de la Période du Recours, le Membre du Groupe de Règlement doit indiquer le fondement de l'extrapolation et la preuve que le Membre du Groupe

de Règlement était pleinement opérationnel pendant la période au cours de laquelle il extrapole son Volume de ventes par carte de crédit;

(B) La documentation justificative doit :

- (I) soutenir chacun des points de données ou des mesures clés sur lesquels repose la déclaration;
- (II) être propre au réclamant et contemporain à la Période du Recours.

(c) Dans le cas des Membres du Groupe de Règlement qui étayent leurs réclamations par une déclaration en vertu du paragraphe 25(b)(ii), l'Administrateur des réclamations peut approuver à sa discréction, en tout ou en partie, toute réclamation fondée sur sa propre évaluation du caractère raisonnable. Dans le cadre de cette évaluation, l'Administrateur des réclamations peut examiner le caractère raisonnable des affirmations du Membre du Groupe de Règlement, toute preuve justificative (ou absence de preuve) fournie par le Membre du Groupe de Règlement et les renseignements accessibles au public. L'Administrateur des réclamations peut, à sa discréction, demander des renseignements supplémentaires au Membre du Groupe de Règlement.

26. S'ils soumettent une réclamation documentée, les Membres du Groupe de Règlement doivent déclarer si, à un moment donné pendant la Période du Recours :

- (a) ils ont reçu des Commissions d'interchange par l'émission de cartes de crédit. Dans l'affirmative, le Membre du Groupe de Règlement doit fournir une preuve documentaire montrant le montant des Commissions d'interchange payés et reçus au cours de la Période du Recours;
- (b) ils ont émis des cartes de crédit comarquées. Dans l'affirmative, le Membre du Groupe de Règlement doit fournir une preuve documentaire montrant le taux réel des Commissions d'interchange payés au cours de la Période du Recours;
- (c) ils ont reçu un taux réduit pour les Commissions d'interchange inférieurs au taux moyen des Commissions d'interchange. Dans l'affirmative, le Membre du Groupe de Règlement doit fournir une preuve documentaire montrant le taux réel des Commissions d'interchange payés au cours de la Période du Recours;

27. Les renseignements fournis par les Membres du Groupe de Règlement relativement à l'émission de cartes de crédit ou de cartes de crédit comarquées, ou de Commissions d'interchange réduits, seront évalués par un arbitre indépendant nommé par les Cours afin de déterminer que les Commissions d'interchange réels des Membres du Groupe de Règlement ont été payés, aux fins du calcul de leur droit notionnel.
28. Les renseignements fournis par les Membres du Groupe de Règlement relativement à l'émission de cartes de crédit ou de cartes de crédit comarquées, ou de Commissions d'interchange réduits doivent être suffisants pour que l'arbitre indépendant puisse déterminer les Commissions d'interchange réels payés par le Membre du Groupe de Règlement.
29. Tous les renseignements divulgués par un Membre du Groupe de Règlement relativement à l'émission de cartes de crédit, de cartes de crédit comarquées ou de taux réduits pour les Commissions d'interchange seront fournis à l'Administrateur des réclamations, à l'arbitre indépendant et, dans le cas d'appels, à l'arbitre.

#### **Aide pour remplir un formulaire de réclamation**

30. Les Membres du Groupe de Règlement peuvent communiquer sans frais avec l'Administrateur des réclamations ou les Avocats du Groupe pour obtenir des renseignements sur la façon de remplir un formulaire de réclamation.
31. Dans le cas des réclamations documentées, les Membres du Groupe de Règlement peuvent utiliser des services de réclamations de tiers, un avocat de leur choix ou des services similaires pour soumettre des formulaires de réclamation. Si un Membre du Groupe de Règlement choisit d'utiliser un service de réclamation de tiers, un avocat de son choix ou des services semblables, les Membres du Groupe de Règlement seront responsables de toutes les dépenses engagées à cet effet.

#### **Le Portail de réclamation en ligne**

32. L'Administrateur des réclamations doit créer un Portail de réclamation en ligne auquel les Membres du Groupe de Règlement peuvent accéder afin de soumettre un formulaire de réclamation en ligne et doit fournir le soutien administratif nécessaire pour permettre aux Membres du Groupe de Règlement de le faire.
33. Le Portail de réclamation en ligne doit être accessible à partir du site Web du Règlement.

34. Le Portail de réclamation en ligne doit contenir des champs qui exigent que le Membre du Groupe de Règlement fournis tous les renseignements pertinents requis dans le formulaire de réclamation, conformément aux paragraphes 24 à 26 ci-dessus.
35. Le Portail de réclamation en ligne doit être conçu de manière à réduire le risque de soumettre des formulaires de réclamation incomplets.
36. L'Administrateur des réclamations doit élaborer des procédures pour le suivi et l'enregistrement sous forme électronique des renseignements suivants, tels qu'ils sont fournis par les Membres du Groupe de Règlement dans leurs formulaires de réclamation :
  - (a) noms, adresses et volumes des ventes par carte de crédit des Membres du Groupe de Règlement;
  - (b) les pièces justificatives fournies par les Membres du Groupe de Règlement dans le cadre du processus de réclamation; et
  - (c) toute autre information qui pourrait être utile dans le processus d'administration des réclamations.

### **Processus de soumission d'un formulaire de réclamation**

37. Les Membres du Groupe de Règlement seront encouragés à remplir et à soumettre un formulaire de réclamation par voie électronique à l'aide du Portail de réclamation en ligne.
38. Si un Membre du Groupe de Règlement n'a pas accès à Internet ou n'est pas en mesure de soumettre un formulaire de réclamation à l'aide du Portail de réclamation en ligne, le Membre du Groupe de Règlement peut s'inscrire par téléphone auprès de l'Administrateur des réclamations et l'Administrateur des réclamations doit envoyer un formulaire de réclamation au Membre du Groupe de Règlement par la poste.
39. Sous réserve du paragraphe 46 ou d'une autre ordonnance des Cours, tous les formulaires de réclamation remplis doivent être soumis à l'Administrateur des réclamations ou porter le cachet postal de la date d'échéance de la soumission des réclamations au plus tard.
40. Sous réserve du pouvoir discrétionnaire de l'Administrateur des réclamations, les réclamations ne peuvent être modifiées après la date limite de dépôt des réclamations. Pour plus de certitude, les « réclamations réservées » – c'est-à-dire les réclamations inexactes et/ou incomplètes déposées uniquement dans le but

de respecter l'échéance de soumission de la réclamation – ne seront pas autorisées.

### **Lacunes et processus d'examen**

41. L'Administrateur des réclamations examinera tous les formulaires de réclamation afin de déceler des lacunes (ou mettra en œuvre des processus pour les déceler), y compris les champs incomplets, les documents manquants, les réclamations présentées de l'extérieur du pays et les réclamations en double ou frauduleuses.
42. En plus de ce qui précède, l'Administrateur des réclamations examinera un sous-ensemble de réclamations pour en vérifier l'exactitude. Entre autres, cet examen permettra de déterminer si le Membre du Groupe de Règlement a fourni une preuve suffisante du Volume de ventes par carte de crédit reçu conformément au paragraphe 25(b). Le processus d'examen peut exiger que les Membres du Groupe de Règlement soumettent une preuve qu'ils ont accepté des cartes de crédit, conclue une entente avec des acquéreurs ou ont un revenu pour supporter leur déclaration en tant que petit Commerçant. L'Administrateur des réclamations examinera :
  - (a) toute réclamation étayée par une déclaration en vertu du paragraphe 25(b)(ii);
  - (b) 15 % des réclamations documentées les plus élevées (mesurées par le Volume de ventes par carte de crédit);
  - (c) une sélection aléatoire supplémentaire de 10 %, minimum, des autres réclamations documentées;
  - (d) Jusqu'à 10% des réclamations simplifiées de Commerçants moyens; et
  - (e) Jusqu'à 2% des réclamations non documentées de Commerçants petits.
43. L'Administrateur des réclamations peut, à sa discrétion, choisir d'examiner toute réclamation et peut rejeter une réclamation, en tout ou en partie, lorsque, selon l'Administrateur des réclamations, le Membre du Groupe de Règlement a fourni des renseignements insuffisants, faux ou s'est livré à une conduite frauduleuse.
44. L'Administrateur des réclamations avisera les Membres du Groupe de Règlement si leur réclamation a été identifiée conformément aux paragraphes 41 et/ou 42 comme suit :
  - (a) elle comprend des champs incomplets ou la documentation manquante;
  - (b) elle pourrait avoir été soumise en double;
  - (c) il s'agit d'une réclamation hors pays;

- (d) elle est potentiellement frauduleuse; ou
  - (e) elle est étayée par une preuve insuffisante du Volume de ventes par carte de crédit.
45. L'Administrateur des réclamations donnera au Membre du Groupe de Règlement des instructions pour remédier au problème ou aux problèmes et donnera trente (60) jours à compter de la date de cet avis pour le faire. Si le ou les problèmes ne sont pas réglés dans le délai de trente (-60) jours, l'Administrateur des réclamations peut rejeter le formulaire de réclamation.

#### **Ajustements au processus des réclamations et prorogation du délai pour la soumission des réclamations**

46. En vertu d'une entente conclue entre l'Administrateur des réclamations et les Avocats du Groupe, l'échéance de soumission des réclamations peut être prolongée et l'Administrateur des réclamations peut modifier le processus de réclamation. Les Avocats du Groupe et l'Administrateur des réclamations peuvent convenir de prolonger l'échéance de soumission des réclamations et/ou de modifier le processus de réclamation si, à leur avis, cela n'a pas d'incidence négative sur l'administration juste et efficace des Montants nets du Règlement et qu'il est dans l'intérêt des Membres du Groupe de Règlement de le faire.

#### **Décision de l'Administrateur des réclamations**

47. En ce qui concerne chaque Membre du Groupe de Règlement qui a soumis un formulaire de réclamation conformément au présent Plan de distribution, l'Administrateur des réclamations doit décider si le Membre du Groupe de Règlement est admissible à recevoir des indemnités du Règlement conformément au présent Plan de distribution et aux ordonnances des Cours relatives au Plan de distribution.
48. L'Administrateur des réclamations doit envoyer au Membre du Groupe de Règlement, par courriel ou par la poste, une décision quant à l'approbation ou au rejet de la réclamation et à la détermination de son droit notionnel (l'« avis de décision »). Lorsque l'Administrateur des réclamations a rejeté une réclamation (ou a reclassé une réclamation dans un autre Fonds de Commerçant), en tout ou en partie, l'Administrateur des réclamations doit inclure dans l'avis de décision ses motifs de rejet ou de reclassement de la totalité ou d'une partie de la réclamation.
49. La décision de l'Administrateur des réclamations sera exécutoire pour le Membre du Groupe de Règlement, sous réserve du droit d'appel du Membre du Groupe de Règlement, tel qu'énoncé aux paragraphes 50 à 58.

**Appel de la décision de l'Administrateur des réclamations**

50. Les appels doivent être présentés dans les trente (30) jours suivant la date de l'avis de décision.
51. Les motifs suivants ne peuvent être invoqués pour faire appel de la décision :
  - (a) le refus de l'Administrateur des réclamations d'accepter un formulaire de réclamation timbré ou soumis électroniquement après l'échéance de soumission des réclamations;
  - (b) les décisions de l'Administrateur des réclamations sur les réclamations non documentées et les réclamations simplifiées;
  - (c) la décision de l'Administrateur des réclamations de rejeter un formulaire de réclamation en vertu du paragraphe 45 pour défaut de répondre à une demande de renseignements supplémentaires; ou
  - (d) la structure du Plan de distribution, tel qu'approuvé par les Cours.
52. Les appels seront tranchés par l'arbitre.
53. Les appels seront fondés sur des exposés écrits, étayés par les documents fournis par le Membre du Groupe de Règlement dans le cadre du processus de réclamation. Les Membres du Groupe de Règlement ne sont pas autorisés à fournir de nouveaux documents dans le cadre de l'appel. Toute nouvelle documentation fournie dans le cadre de l'appel ne sera pas remise à l'arbitre aux fins d'examen.
54. Le Membre du Groupe de Règlement doit payer un droit de dépôt de 150 \$ sur présentation d'un avis d'appel à l'Administrateur des réclamations. Si la réclamation d'un Membre du Groupe de Règlement a été partiellement approuvée, les droits de dépôt sont déduits des indemnités du Règlement du Membre du Groupe de Règlement. Si la réclamation d'un Membre du Groupe de Règlement a été rejetée, le Membre du Groupe de Règlement sera tenu de payer les frais de dépôt à l'Administrateur des réclamations par virement électronique ou par chèque dans les dix (10) jours suivant la présentation d'un appel écrit. Si un Membre du Groupe de Règlement ne paie pas les droits de dépôt dans les dix (10) jours suivant la présentation d'un appel écrit, son appel sera rejeté.
55. Les droits de dépôt seront remboursés si l'arbitre se prononce en faveur du Membre du Groupe de Règlement.
56. L'Administrateur des réclamations doit remettre à l'arbitre une copie des documents fournis par le Membre du Groupe de Règlement dans le cadre du

processus de réclamation, l'avis de décision et tout autre renseignement qui pourrait être raisonnablement utile dans la détermination de l'appel. L'Administrateur des réclamations et les Avocats du Groupe peuvent présenter des observations écrites à l'arbitre si cela est raisonnablement nécessaire.

57. Nonobstant ce qui précède, l'arbitre, agissant à sa seule discrétion, peut demander au Membre du Groupe de Règlement, à l'Administrateur des réclamations ou à les Avocats du Groupe de faire des exposés oraux (par téléconférence ou vidéoconférence, à la demande de l'arbitre).
58. La décision de l'appel est définitive et exécutoire et ne peut faire l'objet daucun autre recours ou réexamen.

### **Ajustements au processus d'appel et prorogation de l'échéance d'appel**

59. Sous réserve de l'approbation de l'arbitre, les Avocats du Groupe peuvent proroger le délai d'appel et/ou modifier le processus d'appel si, à son avis, cela n'a pas d'incidence négative sur l'administration juste et efficace des Montants nets du Règlement et qu'il est dans l'intérêt du Groupe de Règlement de le faire.

### **Paiement des indemnités du Règlement**

60. Dès que possible après la complétion des évaluations des réclamations et des appels, l'Administrateur des réclamations doit rapporter à les Avocats du Groupe les détails de la distribution proposée à chaque Membre du Groupe de Règlement admissible. L'Administrateur des réclamations doit fournir une copie du présent rapport au *Fonds d'aide aux actions collectives* du Québec.
61. L'Administrateur des réclamations prendra les dispositions nécessaires pour régler les réclamations approuvées le plus rapidement possible. Les réclamations non documentées et les réclamations simplifiées peuvent être payées avant les réclamations documentées.
62. Dans le cas des Membres du Groupe de Règlement dont les réclamations sont payées par le Fonds des Commerçants petits et moyens, les paiements seront effectués par virement électronique ou par chèque. Lorsqu'un Membre du Groupe de Règlement qui reçoit un paiement du Fonds des Commerçants petits et moyens choisit de recevoir un paiement par chèque, 2 \$ seront déduits du paiement de ce Membre du Groupe de Règlement afin de tenir compte du coût d'émission d'un chèque. Le Portail de réclamation en ligne donnera aux Membres du Groupe de Règlement la possibilité de choisir entre le paiement par virement électronique ou par chèque et informera chacun des Membres du Groupe de Règlement qui choisit de recevoir le paiement par chèque que la somme de 2 \$ sera déduite de leur

paiement pour tenir compte du coût de l'émission d'un chèque. Pour les Membres du Groupe de Règlement dont les réclamations sont payées par le Fonds des Commerçants grands, les paiements seront émis par chèque ou, à la discrétion de l'Administrateur des réclamations, par virement bancaire.

63. Sous réserve d'une ordonnance supplémentaire des Cours et après le paiement de toutes les réclamations documentées, les réclamations simplifiées, et les Réclamations non documentées approuvées, tout montant non réclamé attribuable à des virements électroniques ou à des chèques non encaissés, à des intérêts résiduels ou autres, sera détenu en fiducie au profit des Membres du Groupe de Règlement en attendant toute distribution subséquente.

## **LES FONCTIONS ET RESPONSABILITÉS DE L'ADMINISTRATEUR DES RÉCLAMATIONS**

### **Pouvoirs de surveillance de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec**

64. L'Administrateur des réclamations administrera le présent Plan de distribution sous l'autorité et la supervision permanente de la Cour de la Colombie-Britannique et de la Cour du Québec.

### **Investissement des Fonds du Règlement**

65. Les Montants du Règlement sont détenus dans un mécanisme de placement garanti, un compte de marché monétaire liquide ou une garantie équivalente dont la cote est équivalente ou supérieure à celle d'une banque canadienne de l'annexe I (une banque figurant à l'annexe I de la *Loi sur les banques*, LC 1991, ch. 46) détenue dans une institution financière canadienne.

### **Communication, langues et traduction**

66. Lorsqu'un formulaire de réclamation est déposé par un agent ou un avocat tiers au nom d'un Membre du Groupe de Règlement, toutes les communications doivent être adressées à l'agent ou à l'avocat tiers chargé des réclamations, sauf si le Membre du Groupe de Règlement demande autrement.
67. L'Administrateur des réclamations doit créer un numéro sans frais pour les appels du Canada.
68. L'Administrateur des réclamations doit consacrer suffisamment de personnel pour répondre aux réclamations de renseignements des Membres du Groupe de

Règlement en français ou en anglais, selon le choix du Membre du Groupe de Règlement.

69. Toutes les communications écrites de l'Administrateur des réclamations à un Membre du Groupe de Règlement sont transmises par courriel, si une adresse électronique a été fournie ou par la poste régulière, si une adresse électronique n'a pas été fournie.
70. En cas de contestation de l'interprétation ou de l'application du présent Plan de distribution, seule la version anglaise sera considérée.

#### **Courrier non distribuable**

71. L'Administrateur des réclamations n'est aucunement responsable de localiser des Membres du Groupe de Règlement pour tout courrier retourné à l'Administrateur des réclamations au motif qu'il n'a pu être distribué.

#### **Paiements réémis**

72. L'Administrateur des réclamations peut, à sa discrétion, mais sans y être tenu, réémettre les paiements aux Membres du Groupe de Règlement qui lui ont été retournés au motif qu'ils n'ont pu être distribués en vertu des politiques et procédures que l'Administrateur des réclamations juge appropriées. Sous réserve de l'entièvre discréction de l'Administrateur des réclamations, les paiements de 30\$ ne seront pas réémis. Sous réserve de la discréction de l'Administrateur des réclamations, lorsqu'un Membre du Groupe de Règlement a droit au paiement de plus de 30\$, les coûts du remboursement des demandes de réémission de paiement (10 \$ pour les transferts électroniques et 15 \$ pour les chèques) seront déduits des indemnités du Règlement du Membre du Groupe de Règlement.

#### **Formulaires de réclamation frauduleux**

73. L'Administrateur des réclamations doit élaborer et mettre en œuvre des processus visant à détecter les comportements frauduleux possibles, y compris la surveillance des formulaires de réclamation pour les activités inhabituelles et des formulaires de réclamation multiples déposés à partir de la même adresse et/ou de la même adresse IP.

#### **Impôts**

74. L'Administrateur des réclamations prend toutes les mesures raisonnables pour réduire au minimum l'imposition des Montants nets de Règlement et paie les impôts qui lui sont imposés sur ces montants à partir des Montants nets de Règlement.

## **Production de rapports**

75. L'Administrateur des réclamations doit présenter régulièrement des rapports aux Avocats du Groupe sur l'administration.
76. L'Administrateur des réclamations doit fournir tous les rapports demandés par les Cours.

## **Assistance à l'Administrateur des réclamations**

77. L'Administrateur des réclamations peut, à sa discrétion, conclure de tels contrats et obtenir l'aide financière, comptable et d'autres experts qui sont raisonnablement nécessaires à la mise en œuvre des ententes de Règlement et du présent Plan de distribution, à condition que les dépenses connexes soient payées à même les honoraires de l'Administrateur des réclamations ou approuvées par les Cours à l'avance.

## **Conservation et élimination des soumissions de réclamations**

78. Sous réserve du paragraphe 79, l'Administrateur des réclamations conserve, en version papier ou électronique, comme jugé approprié par l'Administrateur des réclamations, les formulaires de réclamation, les documents relatifs aux formulaires de réclamation et les documents relatifs à l'administration des réclamations, y compris les renseignements sur les clients et les ventes fournis par les défendeurs, jusqu'à trois (3) ans après que cette action a été finalement réglée et que tous les Montants de Règlement ou les montants ordonnés par les Cours ont été versés aux Membres du Groupe de Règlement, et détruisent ces documents en les déchiquetant, en les supprimant ou en prenant tout autre moyen qui rendra les documents définitivement illisibles.

## **Confidentialité**

79. Tous les renseignements reçus des Membres du Groupe de Règlement sont recueillis, utilisés et conservés par l'Administrateur des réclamations conformément à la *Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques*, LC 2 000 ch. 5, aux fins de l'administration du Plan de distribution, y compris l'évaluation de la situation d'admissibilité du Membre du Groupe de Règlement en vertu du Plan de distribution. Les renseignements fournis par le Membre du Groupe de Règlement sont strictement privés et confidentiels et ne seront pas divulgués sans le consentement écrit exprès du Membre du Groupe de Règlement, sauf conformément au plan de distribution et/ou aux ordonnances des Cours.

**ANNEXE « A » – AUTORISATION DE L'ENTITÉ LIÉE**

La présente annexe ne doit être remplie que si la réclamation est présentée par une société mère au nom d'une société filiale ou d'une entreprise affiliée.

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [*nom du Membre du Groupe de Règlement*] autorise \_\_\_\_\_ [*nom du représentant*] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes en mon nom.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées à mon représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé à mon représentant.

COMPLÉTÉ à \_\_\_\_\_ [*ville*], dans la province de \_\_\_\_\_, ce \_\_\_\_\_ jour de \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.

---

Nom

---

Signature

Je suis habilité à engager la société.

## ANNEXE « B » – AUTORISATION DE TIERS

Cette annexe ne doit être remplie que si la réclamation est présentée au nom d'un Membre du Groupe de Règlement par un représentant (y compris un service de réclamations de tiers ou un avocat de son choix).

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [*nom du Membre du Groupe de Règlement*] autorise \_\_\_\_\_ [*nom du représentant*] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes en mon nom.

Je comprends que le processus de dépôt des réclamations de Règlement a été conçu pour permettre aux Membres du Groupe de Règlement de déposer des réclamations sans l'aide d'un mandataire et que le Membre du Groupe de Règlement peut communiquer sans frais avec l'Administrateur des réclamations pour poser des questions sur le processus de dépôt des réclamations.

J'ai examiné les renseignements que mon représentant doit fournir dans le cadre du formulaire de réclamation, y compris les documents à l'appui du Volume de ventes par carte de crédit et/ou des Commissions d'interchange payés.

Je peux attester, en me fondant sur ma connaissance personnelle, que les renseignements que doit fournir le représentant, y compris les documents à l'appui du volume total des ventes par carte de crédit et des Commissions d'interchange payés, reflètent fidèlement les dossiers commerciaux.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées à mon représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé à mon représentant.

COMPLÉTÉ à \_\_\_\_\_ [*ville*], dans la province de \_\_\_\_\_, ce \_\_\_\_\_ jour de \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.

---

Nom

---

Signature

Je suis habilité à engager la société.

**SOME CHANGES HERE. DISTRIBUTION PLAN  
CANADIAN CREDIT CARDS CLASS ACTION SETTLEMENTS**

**INDEX**

DEFINITIONS .....	2
GENERAL PRINCIPLES OF THE ADMINISTRATION .....	5
DISTRIBUTION OF NET SETTLEMENT AMOUNTS .....	6
Merchant Funds.....	6
Minimum Payment .....	9
Sample Calculation.....	9
Directions from the BC Court and the Quebec Court.....	9
THE CLAIMS PROCESS.....	9
Contents of the Claim Form.....	9
The Online Claim Portal .....	13
The Process for Filing a Claim Form.....	13
Deficiencies and Review Process .....	14
Adjustments to Claims Process and Extension of the Claims Filing Deadline.....	15
Claims Administrator's Decision .....	15
Appeal of the Claims Administrator's Decision.....	16
Adjustments to Appeal Process and Extension of the Appeal Deadline .....	17
Payment of Settlement Benefits .....	17
THE CLAIMS ADMINISTRATOR'S DUTIES AND RESPONSIBILITIES.....	18
Supervisory Powers of the BC Court and the Quebec Court.....	18
Investment of Settlement Funds .....	18
Communication, Languages and Translation .....	18
Undeliverable Mail.....	18
Fraudulent Claim Forms.....	19
Taxes.....	19
Reporting .....	19
Assistance to the Claims Administrator .....	19
Preservation and Disposition of Claim Submissions .....	19
Confidentiality .....	19
Schedule "A" – Related Entity Authorization.....	21
Schedule "B" – Third-Party Authorization.....	22

## DEFINITIONS

1. Where a term is defined in any of the Settlement Agreements and in this Distribution Plan, the definition in this Distribution Plan shall govern.
2. For the purpose of this Distribution Plan:
  - (a) **Acquirers** mean those Persons entering into contracts with Merchants for the provision of Visa Credit Card services and/or Mastercard Credit Card services and charging Merchant Discount Fees, which account for and/or include Interchange Fees, in Canada but does not include the Bank Defendants, other than Toronto-Dominion Bank.
  - (b) **Annual Average Revenue** means a Settlement Class Member's average annual revenue over the Class Period.
  - (c) **Arbitrator** means a bilingual individual designated by the Courts to determine appeals.
  - (d) **Average Interchange Rate** means 1.5%, which is based on the average rate of Interchange Fees per transaction paid by Settlement Class Members during the Class Period.
  - (e) **Bank Defendants** means Bank of America Corporation, Capital One Bank (Canada Branch), Citigroup Inc., Fédération des caisses Desjardins du Québec, National Bank of Canada Inc., Canadian Imperial Bank of Commerce, Royal Bank of Canada, Bank of Montreal, Bank of Nova Scotia, and Toronto-Dominion Bank.
  - (f) **BC Court** means the Supreme Court of British Columbia.
  - (g) **Canadian Credit Cards Class Action** means, collectively, Alberta Court of Queen's Bench File No. 1203 18531 (Edmonton Registry); BC Court File No. VLC-S-S-112003 (Vancouver Registry); Saskatchewan Court of Queen's Bench Court File No. 133 of 2013; Ontario Superior Court of Justice Court File No. CV-11-426591CP (Toronto Registry); and Quebec Superior Court, Court File No. 500-06-000549-101 (District of Montreal).
  - (h) **Claims Administrator** means the firm proposed by class counsel and appointed by the Courts to administer this Distribution Plan and any employees of such firm.
  - (i) **Claims Filing Deadline** means the date by which Claim Forms (and any required supporting documentation) must be postmarked or electronically submitted in order for Settlement Class Members to be considered for settlement benefits under this Distribution Plan, which date shall be four (4) months after the first publication of the notice advising Settlement Class Members of the claims process.

- (j) **Claim Form** means the paper or electronic form that a Settlement Class Member must complete and submit before the Claims Filing Deadline in order to be considered for settlement benefits under this Distribution Plan.
- (k) **Class Period** means March 23, 2001 to September 2, 2021.
- (l) **Courts** means the Supreme Court of British Columbia, the Alberta Court of Queen's Bench, the Saskatchewan Court of Queen's Bench, the Ontario Superior Court of Justice and the Quebec Superior Court (each a "**Court**").
- (m) **Credit Card** means any card, plate or other payment code, device or service, even where no physical card is issued and the code or device is used for only one transaction (including, without limitation, a plastic card, a mobile telephone, a fob, or any other current or future code, device or service by which a Person, business or other entity can pay for goods or services) that is issued or approved for use through a Visa or Mastercard payment network and that may be used to defer payment of debt or incur debt and defer its payment, including cards commonly known as credit cards, charge cards, commercial credit cards, corporate credit cards, fleet cards, or purchasing cards. For greater certainty, Credit Card also includes any process or electronic device or application linked to or supported by, or both, a credit card account permitting payment for the supply of goods or services from a Merchant, but does not include debit cards. For greater certainty, a Credit Card does not include credit or charge cards issued on any payment networks other than the Visa or Mastercard networks.
- (n) **Credit Card Sales Volume** means the dollar amount of payments a Merchant received by way of Credit Cards over a specified time period.
- (o) **Decision Notice** shall have the meaning attributed to it in paragraph 48.
- (p) **Excluded Persons** means each defendant in the Canadian Credit Cards Class Action, the directors and officers of each defendant, the subsidiaries or affiliates of each defendant, the entities in which each defendant or any of that defendant's subsidiaries or affiliates have a controlling interest and the legal representatives, heirs, successors and assigns of each of the foregoing.
- (q) **Independent Referee** means a bilingual individual designated by the Courts to determine the qualifying Interchange Fees paid in relation to Settlement Class Members who received Interchange Fees pursuant to issuance of Credit Cards, issued co-branded Credit Cards, or who paid a discounted rate of Interchange Fees.

- (r) **Interchange Fees** mean interchange fees collected by Issuers arising from transactions involving Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada.
- (s) **Issuers** mean the banks or other financial institutions which issued Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada and includes the Bank Defendants.
- (t) **Large Merchant** means a Merchant who collects an Annual Average Revenue of more than \$20 million over the Class Period.
- (u) **Large Merchant Fund** means the portion of the Net Settlement Amounts allocated to pay claims of Settlement Class Members who are Large Merchants.
- (v) **Mastercard** means Mastercard International Incorporated and Mastercard Canada, Inc.
- (w) **Mastercard Credit Cards** mean Credit Cards bearing the trademark "Mastercard" and authorized by Mastercard to be issued by Issuers.
- (x) **Medium Merchant** means a Merchant who collects an Annual Average Revenue of \$5 million to \$20 million over the Class Period.
- (y) **Medium Merchant Fund** means the portion of the Net Settlement Amounts allocated to pay claims of Settlement Class Members who are Medium Merchants.
- (z) **Merchant** means any Person or entity resident or operating in Canada who accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada. For greater certainty, a Merchant does not include Persons or entities located outside of Canada.
- (aa) **Merchant Discount Fees** mean fees paid by Merchants arising from the acceptance by them of payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada, which account for and/or include Interchange Fees.
- (bb) **Net Settlement Amounts** mean the aggregate of the settlement amounts recovered pursuant to the Settlement Agreements, plus any costs awards and accrued interest after payment of class counsel fees as approved by the Courts and after deduction of the administration expenses and all taxes (including interest and penalties) accruable with respect to the income earned by the settlement amounts.
- (cc) **Notional Entitlement** means, in relation to documented claims, the value of a Settlement Class Member's claim for the purposes of determining that Settlement Class Member's pro rata share of the Net Settlement Amounts,

calculated by the Claims Administrator in accordance with paragraphs 19 to 22 below.

- (dd) **Online Claim Portal** means a web-based portal created and maintained by the Claims Administrator in accordance with paragraphs 32 to 36 of this Distribution Plan.
- (ee) **Person** means an individual, corporation, partnership, limited partnership, limited liability company, association, joint stock company, estate, legal representative, trust, trustee, executor, beneficiary, unincorporated association, government or any political subdivision or agency thereof, and any other business or legal entity and their heirs, predecessors, successors, representatives, or assignees.
- (ff) **Quebec Court** means the Quebec Superior Court.
- (gg) **Settlement Agreements** means the settlement agreements entered into in the Canadian Credit Cards Class Action with the Bank Defendants, Mastercard and Visa.
- (hh) **Settlement Class Member** means any Merchant resident in Canada who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards, except those who opted out and Excluded Persons.
- (ii) **Settlement Website** means the website maintained by or on behalf of the Claims Administrator for the purposes of providing Settlement Class Members with information on the Settlement Agreements, this Distribution Plan, the claims process, and access to the Online Claim Portal.
- (jj) **Small Merchant** means a Merchant who collects an Annual Average Revenue of less than \$5 million over the Class Period.
- (kk) **Small Merchant Fund** means the portion of the Net Settlement Amounts allocated to pay claims of Settlement Class Members who are Small Merchants.
- (ll) **Visa** means Visa Canada Corporation and Visa Inc.
- (mm) **Visa Credit Cards** means Credit Cards bearing the trademark "Visa" and authorized by Visa to be issued by Issuers.

## GENERAL PRINCIPLES OF THE ADMINISTRATION

3. The procedures set forth herein (the "Distribution Plan") are intended to govern the administration and distribution of the Net Settlement Amounts in the Canadian Credit Cards Class Action.

4. This Distribution Plan is intended to facilitate an equitable distribution of the Net Settlement Amounts among Settlement Class Members and minimize the costs required to administer claims, and thereby, maximize the Net Settlement Amounts payable to Settlement Class Members.
5. The administration shall:
  - (a) implement and conform to the Settlement Agreements, orders of the Courts and this Distribution Plan;
  - (b) include the establishment and maintenance of the Settlement Website;
  - (c) employ secure, paperless, web-based systems with electronic registration and record keeping wherever possible; and
  - (d) be bilingual in all respects.
6. Pursuant to the terms of the Settlement Agreements, Excluded Persons are not entitled to the payment of settlement benefits under this Distribution Plan.
7. Settlement Class Members seeking compensation must disclose and give credit for any compensation received through other proceedings or private out-of-class settlements in relation to Merchant Discount Fees or Interchange Fees paid for accepting Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards, unless by such proceedings or private out-of-class settlements the Settlement Class Member's claim was released in its entirety, in which case the Settlement Class Member shall be deemed ineligible for any further compensation.

## **DISTRIBUTION OF NET SETTLEMENT AMOUNTS**

### **Merchant Funds**

8. The Net Settlement Amounts will initially be divided into three funds with the following allocations:

<b>Merchant Fund</b>	<b>Amount of Net Settlement Amounts Allocated</b>
<b>Small Merchant Fund</b>  Settlement Class Members who collect less than \$5 million in Annual Average Revenue over the Class Period	40%
<b>Medium Merchant Fund</b>  Settlement Class Members who collect \$5 million to \$20 million in Annual Average Revenue over the Class Period	10%

<b>Large Merchant Fund</b>	50%
Settlement Class Members who collect more than \$20 million in Annual Average Revenue over the Class Period	

9. Settlement Class Members will be paid from the fund that corresponds to their Annual Average Revenue for the years during the Class Period in which they accepted Credit Cards as payment for goods or services.
10. If, in the opinion of class counsel or the Claims Administrator, the above allocation will result in an inequitable distribution of the Net Settlement Amounts, the Claims Administrator or class counsel may seek direction from the BC Court and the Quebec Court, on notice to the defendants.

### **Undocumented and Simplified Claims**

11. Settlement Class Members who are Small Merchants may file a Claim Form without providing documentary proof that they paid Merchant Discount Fees ("Undocumented Claims").
12. Settlement Class Members who are Medium Merchants or Large Merchants may file a Claim Form along with proof of any agreement they entered into with an Acquirer during the Class Period ("Simplified Claims").
13. Settlement Class Members who elect to file Undocumented Claims or Simplified will be eligible to receive the following payment for each year the Settlement Class Member accepted Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards during the Class Period, subject to paragraph 15:

	<b>Per Year Claim Amount</b>
<b>Undocumented Claim (Small Merchant)</b>	\$30
<b>Simplified Claim (Medium Merchant/ Large Merchant)</b>	\$250

14. Large Merchants who choose to make Simplified Claims will receive the yearly payments attributable to Medium Merchants as set out in paragraph 13.
15. A Settlement Class Member who elects to make an Undocumented Claim or Simplified Claim will not be eligible to make a Documented Claim.

16. If, in the opinion of class counsel or the Claims Administrator, the collective value of Undocumented Claims or Simplified Claims will result in an inequitable distribution of the Net Settlement Amounts, the Claims Administrator or class counsel may seek direction from the BC Court and the Quebec Court.

### **Documented Claims**

17. Settlement Class Members classified as Large Merchants who wish to be eligible to receive more than a Simplified Claim payment must substantiate their claim ("Documented Claims"). Small Merchants and Medium Merchants are not eligible to make Documented Claims.
18. After Simplified Claims of Large Merchants are paid out from the Large Merchant Fund, the remaining Net Settlement Amounts in the Large Merchant Fund will be distributed to qualifying Settlement Class Members who filed Documented Claims. In respect of Documented Claims, a Settlement Class Member's entitlement will be calculated *pro rata* (proportionally) based on the value of the qualifying Settlement Class Member's total Interchange Fees paid as against the value of all qualifying Settlement Class Members' total Interchange Fees paid (as set out in paragraph 19).
19. For the purposes of the *pro rata* distribution, a Settlement Class Member's Notional Entitlement will be calculated or determined on an annual basis for the years where Credit Card payments were received by the Settlement Class Member during the Class Period, as follows:
  - (a) where the actual amount of Interchange Fees paid is known based on information provided by the Settlement Class Member, Notional Entitlement for that year or years will be equal to the actual Interchange Fees paid;
  - (b) where Credit Card Sales Volume and the actual rate of Interchange Fees is known based on information provided by the Settlement Class Member, Notional Entitlement for that year or years will be equal to:
$$\text{Credit Card Sales Volume} \times \text{actual Interchange Fees rate}$$
  - (c) where only Credit Card Sales Volume is known based on information provided by the Settlement Class Member, Notional Entitlement for that year or years will be equal to:
$$\text{Credit Card Sales Volume} \times \text{Average Interchange Rate.}$$
20. If, in the opinion of class counsel or the Claims Administrator, the collective value of Documented Claims will result in an inequitable distribution of the Net Settlement Amounts, the Claims Administrator or class counsel may seek direction from the BC Court and the Quebec Court, on notice to the defendants.

## **Minimum Payment**

21. Subject to further directions of the BC Court and the Quebec Court, all eligible Settlement Class Members will receive a minimum payment of \$30. The administrative minimum is not an estimate of any damages suffered, but is a minimum administrative threshold designed to maintain a feasible economic and administrative platform for the settlement distribution.

## **Sample Calculation**

22. If a Settlement Class Member does not know the actual amount or rate of Interchange Fees paid, but has documented Credit Card Sales Volume over the Class Period of \$1 million, the Notional Entitlement for the purpose of determining its pro rata share of the Net Settlement Amounts remaining after Simplified Claims are paid out would be calculated as follows:

\$1,000,000 (Credit Card Sales Volume) x 1.5% (Average Interchange Rate)  
= \$15,000 (qualifying Interchange Fees paid).

Assuming the value of all qualifying Settlement Class Members' Interchange Fees paid is \$500 million, this Settlement Class Member would be entitled to 0.003% (\$15,000/\$500,000,000) of the portion of the Net Settlement Amounts in their applicable merchant fund remaining after Simplified Claims are paid out.<sup>1</sup>

## **Directions from the BC Court and the Quebec Court**

23. In consultation with class counsel, the Claims Administrator can seek directions from the BC Court and the Quebec Court with respect to the distribution and fund allocation of the Net Settlement Amounts to ensure an equitable and cost effective distribution of the Net Settlement Amounts.

## **THE CLAIMS PROCESS**

### **Contents of the Claim Form**

24. The Claim Form shall require Settlement Class Members to provide the following:
- (a) name and contact information;
  - (b) in respect of Undocumented Claims and Simplified Claims only:

---

<sup>1</sup> This calculation is an example only and would not be applicable to Large Merchants who issued Credit Cards or had a co-brand agreement during the Class Period.

- (i) a declaration as to whether the Settlement Class Member is a Small Merchant, Medium Merchant or Large Merchant;
  - (ii) a declaration as to which years during the Class Period the Settlement Class Member collected Credit Card payments;
- (c) in respect of Documented Claims only:
- (i) information that will allow the Claims Administrator to determine the Settlement Class Member's Notional Entitlement in accordance with paragraph 19;
  - (ii) the rate(s) of Interchange Fees paid during the Class Period, if such rates differ from the Average Interchange Rate;
  - (iii) whether the Settlement Class Member issued Credit Cards or co-branded Credit Cards during the Class Period;
- (d) disclosure about whether the Settlement Class Member or any related entity has received compensation through other proceedings or private out-of-class settlements with respect to Interchange Fees in Canada and/or provided a release in relation to Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees paid for accepting Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada;
- (e) authorization to the Claims Administrator to contact the Settlement Class Member or its representative, as the Claims Administrator deems appropriate for more information and/or to review the Claim Form;
- (f) a declaration that the information submitted in the Claim Form is true and correct; and
- (g) if the Claim Form is submitted by a related entity (i.e., a parent company claiming on behalf of a subsidiary or affiliate) or a third-party on behalf of a Settlement Class Member (i.e., a third-party claims services or a lawyer of their own choosing), the Settlement Class Member must provide a signed authorization in the form attached hereto as Schedule "A" or Schedule "B", as applicable, at the time the Claim Form is submitted.

### **Information Required as Part of a Documented Claim**

25. As part of Documented Claims:

- (a) Settlement Class Members will be required to complete all relevant fields in the Claim Form relating to the Settlement Class Member's payment of Interchange Fees and Credit Card Sales Volume during the Class Period; and

(b) Other than in relation to issuance of Credit Cards or co-branded Credit Cards, Settlement Class Members will be required to provide documentary proof in any of the following forms:

- (i) merchant statements, financial statements, or historical accounting records that identify Credit Card Sales Volume or payment of Interchange Fees (but do not include methods of payment other than by Credit Cards such as cash or debit); or
- (ii) a declaration attesting to Credit Card Sales Volume, Interchange Fees paid, and/or applicable interchange rates, together with substantiating documentation that is acceptable to the Claims Administrator. For greater clarity,

(A) The declaration must:

- (I) be sworn by the Settlement Class Member or an officer, director or employee of the Settlement Class Member. To the extent that the declaration contains information that is not within the declarant's personal knowledge, the declarant must identify the source of the information and their belief that the information is true;
- (II) reflect realistic annual Credit Card Sales Volume. Any extrapolations for years where sales data is not available should be supported by actual business records during the Class Period;
- (III) clearly set out any data points or metrics used to calculate the annual Settlement Class Member's Credit Card Sales Volume during the Class Period;
- (IV) to the extent that the Settlement Class Member is extrapolating its Credit Card Sales Volume based on records for part of the Class Period, the Settlement Class Member must provide the basis of the extrapolation and proof that the Settlement Class Member was fully operational during the period in which the Settlement Class Member is extrapolating its Credit Card Sales Volume;

(B) The substantiating documentation must:

- (I) support each of the key data points or metrics relied upon in the declaration; and
  - (II) be claimant-specific and contemporaneous with the Class Period.
- (c) With respect to Settlement Class Members who substantiate their claims with a declaration pursuant to paragraph 25(b)(ii), the Claims Administrator has discretion to approve, in full or part, any claim based on its own assessment of reasonableness. As part of this assessment, the Claims Administrator can consider the reasonableness of the Settlement Class Member's assertions, any substantiating evidence (or lack thereof) provided by the Settlement Class Member, and publicly available information. The Claims Administrator may, at its own discretion, request further information from the Settlement Class Member.
26. If submitting a Documented Claim, Settlement Class Members must declare whether they, at any time during the Class Period:
- (a) received Interchange Fees through issuance of Credit Cards. If so, the Settlement Class Member must provide documentary proof showing the amount of Interchange Fees paid and received over the Class Period;
  - (b) issued co-branded Credit Cards. If so, the Settlement Class Member must provide documentary proof showing the actual rate of Interchange Fees paid over the Class Period; or
  - (c) received a discounted rate for Interchange Fees below the Average Interchange Rate. If so, the Settlement Class Member must provide documentary proof showing the actual rate of Interchange Fees paid over the Class Period.
27. Information submitted by Settlement Class Members with respect to issuance of Credit Cards or co-branded Credit Cards, or discounted Interchange Fees will be evaluated by an Independent Referee appointed by the Courts in order to determine that Settlement Class Member's actual Interchange Fees paid, for the purposes of calculating their Notional Entitlement.
28. Information submitted by Settlement Class Members with respect to issuance of Credit Cards or co-branded Credit Cards, or discounted Interchange Fees must be sufficient for the Independent Referee to determine the Settlement Class Member's actual Interchange Fees paid.
29. All information disclosed by a Settlement Class Member with respect to issuance of Credit Cards, co-branded Credit Cards or discounted rates for Interchange Fees

will be provided to only the Claims Administrator, the Independent Referee, and in the case of appeals, the Arbitrator.

### **Assistance in Filing a Claim Form**

30. Settlement Class Members can contact the Claims Administrator or class counsel, at no charge, with questions about how to complete a Claim Form.
31. For Documented Claims, Settlement Class Members may utilize third-party claims services, a lawyer of their own choosing, or similar services to file Claim Forms. If a Settlement Class Member chooses to use a third-party claims service, a lawyer of their own choosing, or similar services, the Settlement Class Member will be responsible for any and all expenses incurred in doing so.

### **The Online Claim Portal**

32. The Claims Administrator shall create an Online Claim Portal that Settlement Class Members can access in order to file a Claim Form online and shall provide the necessary administration support to enable Settlement Class Members to do so.
33. The Online Claim Portal shall be accessible from the Settlement Website.
34. The Online Claim Portal shall contain fields that require the Settlement Class Member to provide all applicable information required as part of the Claim Form, in accordance with paragraphs 24 to 26 above.
35. The Online Claim Portal shall be designed so as to minimize the possibility of deficient Claim Forms.
36. The Claims Administrator shall develop procedures for tracking and recording in an electronic format the following information, as it is provided by Settlement Class Members in their Claim Forms:
  - (a) names, addresses, payment of Interchange Fees, and Credit Card Sales Volume of the Settlement Class Members;
  - (b) supporting documents provided by Settlement Class Members as part of the claims process; and
  - (c) any other information that might be useful in the claims administration process.

### **The Process for Filing a Claim Form**

37. Settlement Class Members will be encouraged to complete and submit a Claim Form electronically using the Online Claim Portal.

38. If a Settlement Class Member does not have internet access or is otherwise unable to submit a Claim Form using the Online Claim Portal, the Settlement Class Member can register over the telephone with the Claims Administrator and the Claims Administrator shall send the Settlement Class Member a hardcopy Claim Form by mail.
39. Subject to paragraph 46 or further order of the Courts, all completed Claim Forms must be submitted to the Claims Administrator or postmarked no later than the Claims Filing Deadline.
40. Subject to the discretion of the Claims Administrator, claims may not be amended after the Claims Filing Deadline. For greater clarity, “placeholder claims” - meaning inaccurate and/or incomplete claims filed solely for the purpose of meeting the Claim Filing Deadline - will not be permitted.

### **Deficiencies and Review Process**

41. The Claims Administrator shall review all Claim Forms for (or implement processes to detect) deficiencies including incomplete fields, missing documentation, out of country claims, and duplicative or fraudulent claims.
42. In addition to the above, the Claims Administrator will review a subset of claims for accuracy. Among other things, this review will determine whether the Settlement Class Member provided adequate proof of Credit Card Sales Volume received in accordance with paragraph 25(b). The review process may require Settlement Class Members to submit proof that they accepted Credit Cards, entered into agreements with Acquirers, or had revenue to support their declared classification as a Small Merchant, Medium Merchant or Large Merchant. The Claims Administrator will review:
  - (a) any claims supported by a declaration pursuant to paragraph 25(b)(ii);
  - (b) the top 15% of Documented Claims (measured by Credit Card Sales Volume);
  - (c) at least an additional random selection of 10% of other Documented Claims;
  - (d) up to 10% of Simplified Claims from Medium Merchants; and
  - (e) up to 2% of Undocumented Claims from Small Merchants.
43. At its sole discretion, the Claims Administrator can elect to review any claim and can reject a claim, in whole or in part, where, in the Claims Administrator's view, the Settlement Class Member has submitted insufficient or false information or has otherwise engaged in fraudulent conduct.
44. The Claims Administrator shall notify Settlement Class Members if their claim was identified pursuant to paragraphs 41 and/or 42 as:

- (a) including incomplete fields or missing documentation;
  - (b) potentially duplicative;
  - (c) an out of country claim;
  - (d) potentially fraudulent; and/or
  - (e) being supported by insufficient proof of Credit Card Sales Volume or payment of Interchange Fees.
45. The Claims Administrator will provide the Settlement Class Member with instructions for remedying the issue(s) and shall provide sixty (60) days from the date of such notice to remedy the issue(s). If the issue(s) is not corrected within the sixty (60) day period, the Claims Administrator may reject the Claim Form.

#### **Adjustments to Claims Process and Extension of the Claims Filing Deadline**

46. By agreement between the Claims Administrator and class counsel, the Claims Filing Deadline may be extended and the Claims Administrator may adjust the claims process. Class counsel and the Claims Administrator may agree to extend the Claims Filing Deadline and/or adjust the claims process if, in their opinions, doing so will not adversely affect the fair and efficient administration of the Net Settlement Amounts and it is in the best interests of the Settlement Class Members to do so.

#### **Claims Administrator's Decision**

47. In respect of each Settlement Class Member who has filed a Claim Form in accordance with this Distribution Plan, the Claims Administrator shall decide whether the Settlement Class Member is eligible to receive settlement benefits in accordance with the Distribution Plan and any orders of the Courts related to the Distribution Plan.
48. The Claims Administrator shall send to the Settlement Class Member, by email or regular mail, a decision as to the approval or rejection of the claim and the determination of their Notional Entitlement (the "Decision Notice"). Where the Claims Administrator has rejected all or part of a claim (or re-categorized any a claim into a different merchant fund), the Claims Administrator shall include in the Decision Notice its grounds for rejecting or re-categorizing all or part of the claim.
49. The Claims Administrator's decision will be binding upon the Settlement Class Member, subject to the Settlement Class Member's right to appeal, as outlined in paragraphs 50 to 58.

## **Appeal of the Claims Administrator's Decision**

50. Appeals must be submitted within thirty (30) days from the date of the Decision Notice.
51. The following grounds shall not be grounds for appeal:
  - (a) the Claims Administrator's refusal to accept a Claim Form postmarked or electronically submitted after the Claims Filing Deadline;
  - (b) the Claim Administrator's decisions on Simplified Claims and Undocumented Claims;
  - (c) the Claim Administrator's decision to reject a Claim Form pursuant to paragraph 45 for the failure to respond to a request for additional information; or
  - (d) the structure of the Distribution Plan, as approved by the Courts.
52. Appeals will be determined by the Arbitrator.
53. Appeals will be on the basis of written submissions, supported by the documentation provided by the Settlement Class Member as part of the claims process. Settlement Class Members are not permitted to provide any new documentation as part of the appeal. Any new documentation provided as part of the appeal will not be provided to the Arbitrator for consideration.
54. A \$150 filing fee is payable by a Settlement Class Member upon submission of a notice of appeal to the Claims Administrator. If a Settlement Class Member's claim was partially approved, the filing fee shall be deducted from the Settlement Class Member's settlement benefits. If a Settlement Class Member's claim was rejected, the Settlement Class Member will be required to pay the filing fee to the Claims Administrator by e-transfer or cheque within ten (10) days after delivering a written appeal. If a Settlement Class Member does not pay the filing fee within ten (10) days after delivering a written appeal, their appeal shall be dismissed.
55. The filing fee shall be refunded if the Arbitrator finds in favour of the Settlement Class Member.
56. The Claims Administrator must provide the Arbitrator with a copy of the documentation provided by the Settlement Class Member as a part of the claims process, the Decision Notice, and any other information that might be reasonably useful in the determination of the appeal. The Claims Administrator and class counsel may make written submissions to the Arbitrator as is reasonably necessary.

57. Notwithstanding the foregoing, the Arbitrator, acting in its sole discretion, can request oral submissions (to be provided via teleconference or videoconference, as requested by the Arbitrator) from the Settlement Class Member, Claims Administrator and/or class counsel.
58. The decision on the appeal is final and binding and shall not be subject to any further appeal or review whatsoever.

#### **Adjustments to Appeal Process and Extension of the Appeal Deadline**

59. Subject to the approval of the Arbitrator, class counsel may extend the appeal deadline and/or adjust the appeal process if, in their opinions, doing so will not adversely affect the fair and efficient administration of the Net Settlement Amounts and it is in the best interests of the Settlement Class to do so.

#### **Payment of Settlement Benefits**

60. As soon as practicable after the claims evaluations and any appeals are completed, the Claims Administrator shall report to class counsel the particulars of the proposed distribution to each eligible Settlement Class Member. The Claims Administrator shall provide a copy of this report to the Quebec *Fonds d'aide aux actions collectives*.
61. The Claims Administrator shall make arrangements to pay approved claims as expeditiously as possible. Undocumented Claims and Simplified Claims may be paid out before Documented Claims.
62. For Settlement Class Members whose claims are paid from the Small Merchant Fund or the Medium Merchant Fund, payments will be made by e-transfer or cheque. Where a Settlement Class Member receiving payment from the Small Merchant Fund or Medium Merchant Fund elects to receive payment by cheque, \$2 will be deducted from that Settlement Class Member's payment to reflect the cost of issuing a cheque. The online claims portal shall provide Settlement Class Members an opportunity to elect between payment by e-transfer or cheque and shall advise that individual Settlement Class Members who elect to receive payment by cheque will have \$2 deducted from their payment to reflect the cost of issuing a cheque. For Settlement Class Members whose claims are paid from the Large Merchant Fund, payments will be issued by cheque or, at the discretion of the Claims Administrator, wire transfer.
63. Subject to further Order of the Courts, and following payment of all approved Documented Claims, Simplified Claims, and Undocumented Claims, any unclaimed amounts due to uncashed e-transfers or cheques, residual interest or otherwise, will be held in trust for the benefit of Settlement Class Members pending any subsequent distribution.

## **THE CLAIMS ADMINISTRATOR'S DUTIES AND RESPONSIBILITIES**

### **Supervisory Powers of the BC Court and the Quebec Court**

64. The Claims Administrator shall administer this Distribution Plan under the ongoing authority and supervision of the BC Court and the Quebec Court.

### **Investment of Settlement Funds**

65. The settlement amounts shall be held in a guaranteed investment vehicle, liquid money market account or equivalent security with a rating equivalent to or better than that of a Canadian Schedule I bank (a bank listed in Schedule I of the *Bank Act*, SC 1991, c 46) held at a Canadian financial institution.

### **Communication, Languages and Translation**

66. Where a Claim Form is filed by a third-party claims agent or lawyer on behalf of a Settlement Class Member, unless the Settlement Class Member requests otherwise, all communications shall be made to the third-party claims agent or lawyer.
67. The Claims Administrator shall establish a toll-free number for calls from Canada.
68. The Claims Administrator shall dedicate sufficient personnel to respond to Settlement Class Members' inquiries in English or French, as the Settlement Class Member elects.
69. All written communications from the Claims Administrator to a Settlement Class Member shall be transmitted via email if an email address has been provided, or if an email address has not been provided, by regular mail.
70. In the event of any dispute as to the interpretation or application of this Distribution Plan, only the English version shall be considered.

### **Undeliverable Mail**

71. The Claims Administrator shall have no responsibility for locating Settlement Class Members for any mailing returned to the Claims Administrator as undeliverable.

### **Reissued Payments**

72. The Claims Administrator shall have the discretion, but is not required, to reissue payments to Settlement Class Member returned as undeliverable under such policies and procedures as the Claims Administrator deems appropriate. Subject to the sole discretion of the Claims Administrator, payments for \$30 will not be reissued. Subject to the Claims Administrator's discretion, where a Settlement

Class Member who is entitled to payment of greater than \$30 requests that payment be reissued, the cost of repayment (\$10 for e-transfers and \$15 for cheques) will be deducted from that Settlement Class Member's settlement benefits.

### **Fraudulent Claim Forms**

73. The Claims Administrator shall develop and implement processes to detect possible fraudulent conduct, including monitoring Claim Forms for unusual activity and multiple Claim Forms being filed from the same address and/or IP address.

### **Taxes**

74. The Claims Administrator shall take all reasonable steps to minimize the imposition of taxes upon the Net Settlement Amounts and shall pay any taxes imposed on such monies out of the Net Settlement Amounts.

### **Reporting**

75. The Claims Administrator shall provide regular reports to class counsel regarding the administration.
76. The Claims Administrator shall provide any reports requested by the Courts.

### **Assistance to the Claims Administrator**

77. The Claims Administrator shall have the discretion to enter into such contracts and obtain financial, accounting, and other expert assistance as are reasonably necessary in the implementation of the Settlement Agreements and this Distribution Plan, provided that related expenses are paid out of the Claims Administrator's fees or approved by the Courts in advance.

### **Preservation and Disposition of Claim Submissions**

78. Subject to paragraph 79, the Claims Administrator shall preserve, in hard copy or electronic form, as the Claims Administrator deems appropriate, Claim Forms, documents relating to the Claim Forms, and documents relating to the claims administration, including customer and sales information provided by the defendants, until three (3) years after this action is finally resolved and all settlement monies or court awards have been paid out to Settlement Class Members, and at such time shall destroy such documents by shredding, deleting, or such other means as will render the materials permanently illegible.

### **Confidentiality**

79. All information received from Settlement Class Members is collected, used, and retained by the Claims Administrator pursuant to the *Personal Information Protection and Electronic Documents Act*, SC 2000 c 5 for the purposes of

administering the Distribution Plan, including evaluating the Settlement Class Member's eligibility status under the Distribution Plan. The information provided by the Settlement Class Member is strictly private and confidential and will not be disclosed without the express written consent of the Settlement Class Member, except in accordance with the Distribution Plan and/or orders of the Courts.

**SCHEDULE "A" – RELATED ENTITY AUTHORIZATION**

This Schedule is to be completed only if the Claim is being submitted by a parent company on behalf of a subsidiary or affiliate.

Contact Information for Person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [*name of Settlement Class Member*] authorize \_\_\_\_\_ [*name of representative*] to file a Claim in the Canadian Credit Cards Class Action distribution on my behalf.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

DATED at \_\_\_\_\_ [*city*], in the Province of \_\_\_\_\_, this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.

---

Name

---

Signature

I have the authority to bind the corporation

**SCHEDULE "B" – THIRD-PARTY AUTHORIZATION**

This Schedule is to be completed only if the Claim is being submitted on behalf of a Settlement Class Member by a representative (including a third-party claims service or lawyer of their own choosing).

Contact Information for Person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I, \_\_\_\_\_ [*name of Settlement Class Member*] authorize  
[*name of representative*] to file a  
Claim in the Canadian Credit Cards Class Action Distribution on my behalf.

I understand that the claims filing process was designed to enable Settlement Class Members to file Claims without the assistance of an agent and that the Settlement Class Member can contact the Claims Administrator at no charge to ask questions about the claims filing process.

I have reviewed the information to be submitted by my representative as part of the Claim Form, including documentation supporting Credit Card Sales Volume and/or Interchange Fees paid.

I can attest based on personal knowledge that the information to be submitted by the representative, including documentation supporting total Credit Card Sales Volume and Interchange Fees paid, accurately reflects the business records.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

DATED at \_\_\_\_\_ [*city*], in the Province of \_\_\_\_\_,  
this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.

---

Name

---

---

Signature

I have the authority to bind the corporation

# **SCHEDULE C**

[insérer l'élément graphique]

**Avez-vous accepté des cartes de crédit Visa ou Mastercard au Canada entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021?**

Dans l'affirmative, vous pourriez avoir droit à une indemnité dans le cadre des règlements de recours collectifs totalisant environ 188 millions de dollars. Vous pouvez soumettre une réclamation pour recevoir un paiement en ligne au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr) au plus tard le • 2022.

Vous êtes représentés par Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP (Vancouver, C.-B.), Branch MacMaster LLP (Vancouver, C.-B.) et Consumer Law Group (Montréal, Qué.).

Pour de plus amples renseignements : visitez [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr), envoyez un courriel à [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) ouappelez le 1-877-283-6548

[insert graphic]

**Did you accept Visa or Mastercard credit cards  
in Canada between March 23, 2001 and  
September 2, 2021?**

If so, you could be entitled to compensation as part of class action settlements totalling approximately \$188 million. You can apply to receive a payment online at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca) no later than ♦, 2022.

You are represented by: Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP (Vancouver, BC), Branch MacMaster LLP (Vancouver, BC) and Consumer Law Group (Montréal, QC).

**For more information: visit [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca), email  
[info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) or call ♦**

# **SCHEDULE D**

**Avez-vous accepté des cartes de crédit Visa ou Mastercard entre le  
23 mars 2001 et le 2 septembre 2021?**

**Dans l'affirmative, soumettez une réclamation pour recevoir de l'argent des règlements de recours collectifs**

---

**QU'EST-CE QU'UN RE COURS COLLECTIF?**

---

Un recours collectif est une action en justice intentée par une personne au nom d'un grand groupe de personnes ayant les mêmes droits.

---

**QUEL EST L'OBJET DE CE RE COURS COLLECTIF?**

---

Les recours collectifs ont été intentés au Canada et allèguent que certaines banques ainsi que Visa et Mastercard ont comploté pour établir des montants élevés de frais d'interchange et imposer des règles qui restreignent la capacité des commerçants à ajouter des frais supplémentaires ou à refuser des cartes de crédit Visa et Mastercard à frais plus élevés. Les frais d'interchange sont des frais que les commerçants doivent payer pour accepter les cartes de crédit Visa et Mastercard.

Des règlements totalisant 188 millions de dollars canadiens ont été conclus avec Capital One, Citigroup, Bank of America, Desjardins, Banque Nationale, Visa, Mastercard, CIBC, Banque Royale, Banque de Montréal, Banque TD et Bank Scotia. Les règlements ont été approuvés par le tribunal. Les règlements sont un compromis entre les réclamations contestées et ne sont pas des admissions de responsabilité.

---

**PUIS-JE RECEVOIR DE L'ARGENT?**

---

Vous avez le droit de recevoir de l'argent si vous avez accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021.

---

**COMBIEN D'ARGENT OBTIENDRAI-JE?**

---

Les montants du Règlement (plus les dépens et les intérêts courus et moins les frais et dépenses approuvés) peuvent être distribués aux réclamants admissibles.

Sous réserve d'autres ordonnances des tribunaux :

Si vous êtes un petit Commerçant (votre revenu moyen annuel est inférieur à 5 millions de dollars), vous avez le droit de recevoir 30 \$ pour chaque année où vous avez accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard. Les petits Commerçants n'ont pas besoin de fournir de documents prouvant le paiement des frais d'interchange.

Si vous êtes un Commerçant moyen (votre revenu moyen annuel se situe entre 5 millions et 20 millions de dollars), vous avez le droit de recevoir 250 \$ pour chaque année où vous avez accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard. Les Commerçants moyens doivent fournir la preuve qu'ils avaient au moins une entente avec un acquéreur (également connu sous le nom d'entreprise de traitement des paiements) depuis le 23 mars 2001.

Si vous êtes un grand Commerçant (votre revenu moyen annuel est supérieur à 20 millions de dollars), vous avez le droit de recevoir 250 \$ pour chaque année où vous avez accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard. Les grands Commerçants doivent fournir la preuve qu'ils avaient au moins une entente avec un acquéreur (également connu sous le nom d'entreprise de traitement des paiements) depuis le 23 mars 2001. Pour avoir le droit de recevoir plus de 250 \$ par année, les grands Commerçants doivent fournir des documents indiquant le volume des ventes par carte de crédit ou le paiement des frais d'interchange. Les réclamations des grands Commerçants accompagnées d'une preuve documentaire seront payées proportionnellement à la valeur de toutes les créances approuvées des grands Commerçants.

Visitez [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr) pour en savoir plus.

---

**COMMENT PUIS-JE SOUMETTRE UNE RÉCLAMATION  
POUR OBTENIR UN PAIEMENT?**

---

Les réclamations peuvent être soumises en ligne au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr). Si vous n'avez pas accès à Internet,appelez l'Administrateur des réclamations au: ♦.

---

**QUELLE EST LA DATE LIMITE POUR SOUMETTRE UNE  
RÉCLAMATION?**

---

Les réclamations doivent être soumises au plus tard le ♦ 2022.

---

**QUAND AURAI-JE MON ARGENT?**

---

Un traitement précis prend du temps. Selon le nombre de réclamations soumises, vous pourriez devoir attendre jusqu'à un an avant de recevoir une indemnité. Veuillez

consulter [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr) pour obtenir des mises à jour régulières.

---

#### **PUIS-JE IMPOSER DES FRAIS SUPPLÉMENTAIRES?**

---

En plus de l'argent, les recours collectifs ont aussi garanti la capacité des commerçants d'imposer des frais supplémentaires lorsqu'ils acceptent des cartes de crédit. Les règles relatives à l'imposition de frais supplémentaires devraient être modifiées en octobre 2022. Vous ne pouvez pas imposer de frais supplémentaires avant octobre 2022. Pour plus de détails sur la façon dont vous pourrez imposer des frais supplémentaires et le moment où vous pourrez le faire, consultez les mises à jour au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr).

---

#### **QUI SONT LES AVOCATS?**

---

Vous êtes représentés par Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP (Vancouver, C.-B.), Branch MacMaster LLP (Vancouver, C.-B.) et Consumer Law Group (Montréal, Qué.).

## Did you accept Visa or Mastercard credit cards between March 23, 2001 and September 2, 2021?

**If so, apply now to receive money from class action settlements**

### **WHAT IS A CLASS ACTION?**

A class action is a lawsuit filed by one person on behalf of a large group of people with the same legal claims.

### **WHAT IS THIS CLASS ACTION ABOUT?**

Class actions were started in Canada claiming certain banks and Visa and Mastercard conspired to set higher interchange fees and to impose rules restricting merchants' ability to surcharge or refuse higher cost Visa and Mastercard credit cards. Interchange fees are charges that merchants have to pay in order to accept Visa and Mastercard credit cards.

Settlements totaling CDN\$188 million were reached with Capital One, Citigroup, Bank of America, Desjardins, National Bank, Visa, Mastercard, CIBC, Royal Bank, Bank of Montreal, TD Bank, and Bank of Nova Scotia. The settlements have received court approval. The settlements are a compromise of disputed claims and are not admissions of liability.

### **CAN I RECEIVE MONEY?**

You are eligible to receive money if you accepted Visa or Mastercard credit cards between March 23, 2001 and September 2, 2021.

### **HOW MUCH MONEY WILL I GET?**

The settlement funds (plus any costs awards and accrued interest and less approved fees and expenses) are available for distribution to eligible claimants.

Subject to further orders from the courts:

If you are a small merchant (your average yearly revenue is under \$5 million), you are eligible to receive \$30 for each year that you accepted Visa or Mastercard credit cards. Small merchants do not need to provide any documents proving payment of interchange fees.

If you are a medium merchant (your average yearly revenue is \$5 million to \$20 million), you are eligible to receive \$250 for each year that you accepted Visa or Mastercard credit cards. Medium merchants must provide proof that they had at least one agreement with an

acquirer (also known as a payment processor) since March 23, 2001.

If you are a large merchant (your average yearly revenue is over \$20 million), you are eligible to receive \$250 for each year that you accepted Visa or Mastercard credit cards. Large merchants must provide proof that they had at least one agreement with an acquirer (also known as a payment processor) since March 23, 2001. To be eligible to receive more than \$250 per year, large merchants must provide documents showing credit card sales volume or payment of interchange fees. Large merchant claims made with documentary proof will be paid proportionally relative to the value of all approved large merchant claims.

Visit [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca) for more information.

### **HOW DO I MAKE A CLAIM TO GET A PAYMENT?**

Claims can be submitted online at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca). If you do not have internet access, call the Claims Administrator at ♦.

### **WHAT IS THE DEADLINE TO MAKE A CLAIM?**

Claims must be made no later than ♦, 2022.

### **WHEN WILL I GET MY MONEY?**

Accurate processing takes time. Depending on the number of claims filed, it could be up to one year before you receive compensation. Please check [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca) for regular updates.

### **CAN I APPLY A SURCHARGE?**

In addition to money, the class actions also secured the ability for merchants to apply a surcharge when accepting credit cards. The rules affecting surcharging are set to change in October 2022. You cannot impose surcharges before October 2022. For details of how and when you can implement surcharges, check for updates on [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca).

### **WHO ARE THE LAWYERS?**

You are represented by: Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP (Vancouver, BC), Branch MacMaster LLP (Vancouver, BC) and Consumer Law Group (Montréal, QC).

# **SCHEDULE E**

[INSÉRER  
L'ÉLÉMENT  
GRAPHIQUE]

## AVEZ-VOUS ACCEPTÉ DES CARTES DE CRÉDIT VISA OU MASTERCARD ENTRE LE 23 MARS 2001 ET LE 2 SEPTEMBRE 2021?

DANS L'AFFIRMATIVE, SOUMETTEZ UNE RÉCLAMATION POUR RECEVOIR DE L'ARGENT DES  
RÈGLEMENTS DE RECOURS COLLECTIFS  
LA DATE LIMITE POUR SOUMETTRE UNE RÉCLAMATION EST ♦, 2022.

### 1. QUEL EST L'OBJET DE CE RECOURS COLLECTIF?

Les recours collectifs ont été intentés au Canada et allèguent que certaines banques ainsi que Visa et Mastercard (les « Défendeurs ») ont comploté pour établir des montants élevés de frais d'interchange et imposer des règles qui restreignent la capacité des commerçants à ajouter des frais supplémentaires ou à refuser des cartes de crédit Visa et Mastercard à frais plus élevés.

Les « frais d'interchange » sont des frais payés par les commerçants et perçus par les banques pour les transactions portant sur les cartes de crédit Visa et/ou Mastercard au Canada.

### 2. QUELS RÈGLEMENTS ONT ÉTÉ CONCLUS?

Des règlements ont été conclus avec les Défendeurs suivants :

Défendeurs	Montant du règlement
Bank of America Corporation	7 750 000 \$
Capital One Bank (succursale du Canada)	4 250 000 \$
Citigroup Inc.	1 630 000 \$
Fédération des caisses Desjardins du Québec	9 900 000 \$
Mastercard International Incorporated	19 500 000 \$
Visa Canada Corporation	19 500 000 \$
Banque Nationale du Canada Inc.	6 000 000 \$
Banque canadienne impériale de Commerce, Banque Royale du Canada, Banque de Montréal, Banque Scotia et Banque Toronto-Dominion	120 000 000 \$

Ces règlements ont tous été approuvés par le tribunal. Les Défendeurs n'admettent aucune faute ou responsabilité. Les règlements mettent un terme aux recours collectifs.

### **3. DISTRIBUTION DES MONTANTS DU RÈGLEMENT**

#### **A. Quelle somme est disponible pour distribution?**

Les règlements totalisent environ 188 millions de dollars canadiens. Les montants du Règlement, en plus des dépens et intérêts, moins les honoraires d'avocat, débours, frais d'administration et taxes applicables approuvés par le tribunal (le « montant net du Règlement »), peuvent être distribués aux réclamants admissibles (voir ci-dessous « Qui peut soumettre une réclamation? »). Le montant net du Règlement est d'environ 131 millions de dollars canadiens.

Les tribunaux ont approuvé un plan de distribution pour la distribution du montant net du Règlement. Une copie du Plan de distribution est disponible [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr).

#### **B. Qui peut soumettre une réclamation?**

Les « Membres du Groupe du règlement » peuvent soumettre une réclamation pour recevoir une part du montant net du Règlement. Les Membres du Groupe du règlement sont toutes les personnes au Canada qui ont accepté des paiements par carte de crédit Visa ou Mastercard entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021 (la « Période du Recours »), sauf les Défendeurs et certaines parties liées aux Défendeurs.

#### **C. Comment les montants du Règlement seront-ils distribués?**

Le montant net du Règlement sera divisé en trois sommes :

<b>Fonds des Commerçants</b>	<b>Sommes du montant net du Règlement affecté</b>
<b>Fonds des petits Commerçants</b>  Membres du Groupe du règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de moins de 5 millions de dollars pendant la Période du Recours.	40 %
<b>Fonds des Commerçants moyens</b>  Membres du Groupe du règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de 5 millions à 20 millions de dollars pendant la Période du Recours.	10 %
<b>Fonds des grands Commerçants</b>  Membres du Groupe du règlement qui reçoivent un revenu moyen annuel de plus de 20 millions de dollars pendant la Période du Recours.	50 %

Les Membres du Groupe du règlement seront payés à partir du fonds qui correspond à leur revenu moyen annuel.

**Des questions? Visitez [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr), envoyez-nous un courriel à [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) ou appelez-nous sans frais ♦♦**

#### D. Combien d'argent les Membres du Groupe du règlement recevront-ils?

Les Membres du Groupe du règlement qui sont de petits Commerçants peuvent soumettre des « réclamations non documentées » (demandes qui n'exigent aucune pièce justificative). Les petits Commerçants ont droit à 30 \$ pour chaque année où ils ont accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard pendant la Période du Recours.

Les Membres du Groupe du règlement qui sont des Commerçants moyens peuvent soumettre des « réclamations simplifiées » (réclamations qui nécessitent la preuve d'au moins une entente conclue avec un acquéreur ou une entreprise de traitement des paiements). Les Commerçants moyens ont droit à 250 \$ pour chaque année où ils ont accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard pendant la Période du Recours.

Les Membres du Groupe du règlement qui sont des grands Commerçants ont deux options pour soumettre une réclamation :

- Les grands Commerçants peuvent soumettre des réclamations simplifiées (réclamations qui nécessitent la preuve d'au moins une entente conclue avec un acquéreur ou une entreprise de traitement des paiements). Les grands Commerçants qui ont soumis une réclamation simplifiée ont droit à 250 \$ pour chaque année où ils ont accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard pendant la Période du Recours.
- Pour avoir le droit de recevoir plus de 250 \$ par année, les grands Commerçants peuvent soumettre des réclamations documentées (réclamations qui nécessitent des documents indiquant le volume des ventes par carte de crédit ou le paiement des frais d'interchange).

Aux fins des réclamations documentées, les frais d'interchange payés par un grand Commerçant seront calculés en fonction des frais d'interchange réels payés, ou en appliquant un taux d'interchange moyen de 1,5 % au volume des ventes par carte de crédit. Les grands Commerçants pourront compter sur :

- les relevés du Commerçant, les registres comptables historiques ou d'autres registres qui indiquent les frais d'interchange qu'ils ont payés ou leur volume de ventes par carte de crédit; ou
- une déclaration attestant les frais d'interchange payés ou leur volume de ventes par carte de crédit, ainsi que la documentation justificative que l'Administrateur des réclamations juge acceptable (voir le Plan de distribution pour connaître les exigences plus détaillées).

Lorsqu'un grand Commerçant n'a pas tous les documents pour la période comprise entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021, il peut extrapoler en fonction des documents existants. Le grand Commerçant doit indiquer le fondement de l'extrapolation et la preuve qu'il était pleinement opérationnel pendant la période au cours de laquelle il a extrapolé ses registres.

Les sommes restantes dans le Fonds des grands Commerçants après le paiement des réclamations simplifiées seront distribuées au prorata (proportionnellement) des grands marchands admissibles, en fonction des frais d'interchange qu'ils ont payés pendant la Période du Recours, par rapport aux frais d'interchange payés par tous les grands Commerçants admissibles. Étant donné que les indemnités

découlant du Règlement sont distribuées au prorata, le montant payable à chaque grand Commerçant ne sera connu qu'une fois le processus de règlement terminé.

***Exemple de calcul***

1 000 000 \$ (Volume de ventes par carte de crédit) x 1,5 % (Taux moyen d'interchange)  
= 15 000 \$ (frais d'interchange admissibles payés).

En supposant que la valeur de tous les frais d'interchange des grands Commerçants admissibles soit de 500 millions de dollars, ce grand Commerçant aurait droit à 0,003 % (15 000 \$/500 000 \$) de la partie du Montant net du Règlement dans le Fonds des grands Commerçants restant après le paiement des réclamations simplifiées.

**4. DEMANDER DE RECEVOIR UN PAIEMENT**

Les Membres du Groupe du règlement qui veulent recevoir une indemnité doivent soumettre une réclamation au plus tard le ♦ 2022. Les réclamations qui ne sont pas soumises avant la date limite peuvent ne pas être admissibles à une indemnité. Vous pouvez soumettre une réclamation en ligne au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr). Si vous n'avez pas accès à Internet, mais que vous voulez réclamer un paiement, veuillez communiquer avec l'Administrateur des réclamations au 1-877-283-6548.

**5. AJOUT DE FRAIS**

En plus de l'argent, les recours collectifs ont aussi garanti la capacité des Membres du Groupe du règlement d'imposer des frais supplémentaires lorsqu'ils acceptent des cartes de crédit. Les règles relatives à l'imposition de frais supplémentaires devraient être modifiées en octobre 2022. Les Membres du Groupe du Règlement ne peuvent pas imposer de frais supplémentaires avant octobre 2022. Pour plus de détails sur la façon dont les Membres du Groupe du règlement pourront imposer des frais supplémentaires et le moment où ils pourront le faire, consultez les mises à jour au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr).

**6. ADMINISTRATEUR DES RÉCLAMATIONS**

Les tribunaux ont nommé Epiq Class Action & Claims Solutions, Inc. (un tiers indépendant) pour recevoir et examiner les réclamations, déterminer l'admissibilité aux paiements et envoyer des paiements aux Membres du Groupe du règlement admissibles.

Les questions concernant le processus de réclamation doivent être adressées à Epiq Class Action Services Canada, Inc. à l'adresse [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) ou ♦.

**7. AVOCATS DU GROUPE ET HONORIAIRES D'AVOCAT**

Les Membres du Groupe du règlement sont représentés par Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP, Branch MacMaster LLP et Consumer Law Group Inc.

Vous pouvez joindre Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP à l'adresse suivante :

Téléphone : 604-689-7555

Courriel : ♦@cfmlawyers.ca

**Des questions? Visitez [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr),  
envoyez-nous un courriel à [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) ou appelez-nous sans frais ♦**

Courrier : Bureau 400 – 856, rue Homer, Vancouver (C.-B.) V6B 2W5, à l'attention de David G.A. Jones

Vous pouvez joindre Branch MacMaster LLP à l'adresse suivante :

Téléphone : 604-654-2999

Courriel : ♦@branmac.com

Courrier : 1410 – 777, rue Hornby, Vancouver (Colombie-Britannique) V6Z 1S4, à l'attention de Luciana P. Brasil

Vous pouvez joindre Consumer Law Group Inc. à l'adresse suivante :

Téléphone : 1-888-909-7863 x2

Courriel : ♦@clg.org

Courrier : 1030 rue Berri, bureau 102, Montréal, QC H2L 4C3, à l'attention de Jeff Orenstein

Vous pouvez également joindre les avocats par courriel à : lawyer@CreditCardSettlements.ca. Vous n'avez pas besoin de payer les avocats qui travaillent sur les recours collectifs. Les avocats ont été payés à partir des montants du Règlement pour une somme approuvée par les tribunaux.

## **8. QUESTIONS AU SUJET DES RÈGLEMENTS**

On peut obtenir de plus amples renseignements sur les règlements, la distribution des montants du Règlement et le processus de réclamation en ligne au [www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr), par courriel à l'adresse info@CreditCardSettlements.ca ou en composant le numéro sans frais 1-877-283-6548.

## **9. INTERPRÉTATION**

Le présent avis n'est qu'un résumé de certaines modalités des ententes de règlement et du Plan de distribution. En cas de conflit entre les dispositions du présent avis et les ententes de règlement (y compris les annexes) et/ou le Plan de distribution, les modalités des ententes de règlement et/ou du plan de distribution s'appliquent.

[INSERT  
GRAPHIC]

## **DID YOU ACCEPT VISA OR MASTERCARD CREDIT CARDS BETWEEN MARCH 23, 2001 AND SEPTEMBER 2, 2021?**

**IF SO, APPLY NOW TO RECEIVE MONEY FROM CLASS ACTION SETTLEMENTS  
THE DEADLINE TO MAKE A CLAIM IS ♦, 2022.**

### **1. WHAT ARE THE CLASS ACTIONS ABOUT?**

Class actions were started in Canada claiming certain banks and Visa and Mastercard (the “Defendants”) conspired to set higher interchange fees and to impose rules restricting merchants’ ability to surcharge or refuse higher cost Visa and Mastercard credit cards.

“Interchange Fees” are fees paid by merchants and collected by banks for transactions involving Visa and/or Mastercard credit cards in Canada.

### **2. WHAT SETTLEMENTS HAVE BEEN ACHIEVED?**

Settlements were reached with the following Defendants:

Defendants	Settlement Amount
Bank of America Corporation	\$7,750,000
Capital One Bank (Canada Branch)	\$4,250,000
Citigroup Inc.	\$1,630,000
Fédération des caisses Desjardins du Québec	\$9,900,000
Mastercard International Incorporated	\$19,500,000
Visa Canada Corporation	\$19,500,000
National Bank of Canada Inc.	\$6,000,000
Canadian Imperial Bank of Commerce, Royal Bank of Canada, Bank of Montreal, Bank of Nova Scotia, and Toronto-Dominion Bank	\$120,000,000

These settlements have all received court approval. The Defendants do not admit any wrongdoing or liability. The settlements resolve the class actions.

### **3. DISTRIBUTION OF SETTLEMENT FUNDS**

#### **A. How much money is available for distribution?**

The settlements total approximately CDN \$188 million. The settlement funds, plus any costs awards and interest, and less court-approved legal fees, disbursements, administration expenses, and applicable

**Questions? Visit [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca),  
email [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca), or call toll-free ♦**

taxes (the “Net Settlement Amount”), are available for distribution to eligible claimants (set out below under “who can make a claim?”). The Net Settlement Amount is approximately CDN \$131 million.

The courts approved a distribution plan for distributing the Net Settlement Amount. A copy of the distribution plan is available at [www.CreditCardSettlements.ca](http://www.CreditCardSettlements.ca).

#### **B. Who can make a claim?**

“Settlement Class Members” are eligible to file a claim to receive a share of the Net Settlement Amount. Settlement Class Members are all persons in Canada who accepted payments by Visa or Mastercard credit cards between March 23, 2001 and September 2, 2021 (the “Class Period”), except the Defendants and certain parties related to the Defendants.

#### **C. How will the settlement funds be distributed?**

The Net Settlement Amount will be divided into three funds:

<b>Merchant Fund</b>	<b>Amount of Net Settlement Amount Allocated</b>
<b>Small Merchant Fund</b>  Settlement Class Members who collect less than \$5 million in average yearly revenue over the Class Period	40%
<b>Medium Merchant Fund</b>  Settlement Class Members who collect \$5 million to \$20 million in average yearly revenue over the Class Period	10%
<b>Large Merchant Fund</b>  Settlement Class Members who collect more than \$20 million in average yearly revenue over the Class Period	50%

Settlement Class Members will be paid from the fund that corresponds to their average yearly revenue.

#### **D. How much money will Settlement Class Members get?**

Settlement Class Members who are Small Merchants may file “undocumented claims” (claims that do not require any supporting documents). Small Merchants are eligible to receive \$30 for each year they accepted Visa or Mastercard credit cards during the Class Period.

Settlement Class Members who are Medium Merchants may file “simplified claims” (claims that require proof of at least one agreement entered into with an acquirer or payment processor). Medium

Merchants are eligible to receive \$250 for each year they accepted Visa or Mastercard credit cards during the Class Period.

Settlement Class Members who are Large Merchants have two options for filing a claim:

- Large Merchants may file simplified claims (claims that require proof of at least one agreement entered into with an acquirer or payment processor). Large Merchants who make simplified claims are eligible to receive \$250 for each year they accepted Visa or Mastercard credit cards during the Class Period.
- To be eligible to receive more than \$250 per year, Large Merchants may file documented claims (claims that require documents showing credit card sales volume or payment of interchange fees).

For the purpose of documented claims, the Interchange Fees that a Large Merchant paid will be calculated based on the actual Interchange Fees paid, or by applying an average interchange rate of 1.5% to credit card sales volume. Large Merchants will be able to rely on:

- merchant statements, historical accounting records, or other records that show the Interchange Fees they paid or their credit card sales volume; or
- a declaration attesting to the Interchange Fees they paid or their credit card sales volume, together with substantiating documentation that is acceptable to the Claims Administrator (see the Distribution Plan for more detailed requirements).

Where a Large Merchant does not have all records for the period between March 23, 2001 and September 2, 2021, it can extrapolate based on existing records. The Large Merchant must provide the basis of the extrapolation and proof that it was fully operational during the period in which the records are being extrapolated.

The funds remaining in the Large Merchant Fund after paying simplified claims will be distributed to eligible Large Merchants *pro rata* (proportionately) based on the Interchange Fees they paid over the Class Period, as compared to the Interchange Fees paid by all qualifying Large Merchants. Because settlement benefits are being distributed *pro rata*, the amount payable to individual Large Merchants will not be known until after the claims process is complete.

### ***Sample Calculation***

\$1,000,000 (Credit Card Sales Volume) x 1.5% (Average Interchange Rate)  
= \$15,000 (qualifying Interchange Fees paid).

Assuming the value of all qualifying Large Merchants' Interchange Fees paid is \$500 million, this Large Merchant would be entitled to 0.003% (\$15,000/\$500,000,000) of the portion of the Net Settlement Amount in the Large Merchant Fund remaining after simplified claims are paid out.

#### **4. APPLYING TO RECEIVE A PAYMENT**

Settlement Class Members who want to receive compensation must file a claim no later than ♦, 2022. Claims that are not made before the deadline may not be eligible for compensation. You can make a claim online at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca). If you do not have internet access, but wish to apply to receive a payment, please contact the Claims Administrator at 1-877-283-6548.

#### **5. SURCHARGING**

In addition to money, the class actions also secured the ability for Settlement Class Members to apply a surcharge when accepting credit cards. The rules affecting surcharging are set to change in October 2022. Settlement Class Members cannot impose surcharges before October 2022. For details of how and when Settlement Class Members can implement surcharges, check for updates on [www.CreditCardSettlements.ca](http://www.CreditCardSettlements.ca).

#### **6. CLAIMS ADMINISTRATOR**

The courts have appointed Epiq Class Action & Claims Solutions, Inc. (an independent third party) to receive and review claims, determine eligibility for payments, and issue payments to eligible Settlement Class members.

Questions regarding the claims process should be directed to Epiq Class Action Services Canada, Inc. at [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca) or ♦.

#### **7. CLASS COUNSEL AND LEGAL FEES**

Settlement Class Members are represented by Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP, Branch MacMaster LLP and Consumer Law Group Inc.

Camp Fiorante Matthews Mogerman LLP can be reached at:

Telephone: 604-689-7555  
Email: ♦@cfmlawyers.ca <mailto:charles.wright@siskinds.com>  
Mail: #400 - 856 Homer Street, Vancouver, BC V6B 2W5 Attention: David G.A. Jones

Branch MacMaster LLP can be reached at:

Telephone: 604-654-2999  
Email: ♦@branmac.com  
Mail: 1410 – 777 Hornby Street, Vancouver, BC V6Z 1S4 Attention: Luciana P. Brasil

**Questions? Visit [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca),  
email: [info@CreditCardSettlements.ca](mailto:info@CreditCardSettlements.ca), or call toll-free ♦**

Consumer Law Group Inc. can be reached at:

Telephone: 1-888-909-7863 x2

Email: ◆@clg.org

Mail: 1030 rue Berri, Suite 102, Montreal, QC H2L 4C3 Attention: Jeff Orenstein

You can also reach the lawyers by email at lawyer@CreditCardSettlements.ca. You do not need to pay out-of-pocket for the lawyers working on the class actions. The lawyers were paid from the settlement funds in the amount approved by the courts.

#### **8. QUESTIONS ABOUT THE SETTLEMENTS**

More information about the settlements, the distribution of the settlement funds and the claims process is available online at [www.creditcardsettlements.ca](http://www.creditcardsettlements.ca), by email at info@CreditCardSettlements.ca or by calling toll-free 1-877-283-6548.

#### **9. INTERPRETATION**

This notice contains a summary of some of the terms of the settlement agreements and the distribution plan. If there is a conflict between the provisions of this notice and the settlement agreements (including the appendices) and/or the distribution plan, the terms of the settlement agreements and/or distribution plan will apply.

# **SCHEDULE F**

## **CLAIMS NOTICE PLAN**

### **Claims Notice Plan for Canadian Credit Card Class Actions**

The Plaintiffs propose that the claims notice plan be distributed in the following manner:

1. The Publication Notice will be published once in the following newspapers, in either English or French, as is appropriate for each newspaper, in a size no less than 1/2 page, and preferably in a business section (if available), subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
  - (a) The Globe and Mail, national edition;
  - (b) National Post, national edition;
  - (c) Saskatoon Star Phoenix;
  - (d) Winnipeg Free Press;
  - (e) Montreal The Gazette;
  - (f) Calgary Herald;
  - (g) Edmonton Journal;
  - (h) Saint John Telegraph-Journal;
  - (i) St. John's The Telegram;
  - (j) Moncton Times & Transcript;
  - (k) Yellowknifer;
  - (l) Halifax Chronicle Herald;
  - (m) Charlottetown The Guardian;
  - (n) Whitehorse Star;
  - (o) Toronto Star; and
  - (p) Vancouver Sun.
2. The Publication or Short Form Notice will be published once in the following industry magazines, in either English or French, as is appropriate for each magazine, subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
  - (a) Canadian Convenience Stores Association's C-Stores Canada; and

- (b) Grocery Business Magazine.
3. The Publication or Short Form Notice will be published once in the following regional business publications, in either English or French, as is appropriate for each magazine, subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
    - (a) BC Business;
    - (b) Business in Vancouver;
    - (c) Business in Edmonton;
    - (d) Business in Calgary; and
    - (e) Ottawa Business Journal.
  4. The Publication or Short Form Notice will be published once in the following digital-only publications, subject to reasonable publication deadline and cost:
    - (a) The Canadian Business Journal; and
    - (b) La Presse.
  5. The Publication Notice and the Long Form Notice will be sent to the following twenty (20) industry associations whose members accept Visa or Mastercard credit cards as a means of payment for goods or services, in either English or French, as is appropriate for each association, requesting voluntary distribution to their membership, including:
    - (a) Retail Council of Canada;
    - (b) Canadian Federation of Independent Businesses (CFIB);
    - (c) Retail Merchants Association of Canada (Ontario) Inc.;
    - (d) Canadian Restaurant and Foodservices Association;
    - (e) Canadian Convenience Stores Association;
    - (f) Canadian Federation of Independent Grocers (CFIG);
    - (g) Food and Consumer Products of Canada;
    - (h) Canadian Association of Chain Drug Stores;
    - (i) Tourism Industry Association of Canada;
    - (j) Canadian Independent Petroleum Marketers Association;

- (k) Canadian Jewellers Association;
  - (l) Small Business Matters;
  - (m) Canadian Wireless Telecommunications Association (CWTA);
  - (n) Canadian Association of Home and Property Inspectors;
  - (o) Canadian Parking Association;
  - (p) Association of Universities and Colleges of Canada;
  - (q) Automotive Retailers Association
  - (r) Canadian Deals and Coupons Association;
  - (s) Canadian Cosmetic, Toiletry and Fragrance Association; and
  - (t) Canadian Franchise Association.
6. Online ads will be placed on the following websites, in either English or French as appropriate, targeting the general Canadian population:
- (a) Facebook;
  - (b) Instagram;
  - (c) Google;
  - (d) Thestar.com (Toronto Star);
  - (e) Top Class Actions; and
  - (f) Postmedia newspaper websites.
7. Online ads will be placed on the following websites, in either English or French as appropriate, targeting business owners in Canada:
- (a) CanadianBusiness.com;
  - (b) NorthernOntarioBusiness.com;
  - (c) Facebook;
  - (d) Instagram;
  - (e) LinkedIn;
  - (f) YouTube;

- (g) Spotify; and
  - (h) Yahoo! Ad Network.
8. Online sponsored search ads will be placed through Google, Bing and Yahoo!.
  9. The Long Form Notice will be posted in electronic format in English and in French on the websites of the Class Counsel.
  10. An estimated 1,700 radio spots will run in 2-3 stations in each of the following major Canadian markets:
    - (a) Toronto, ON;
    - (b) London, ON;
    - (c) Kitchener, ON;
    - (d) Hamilton, ON;
    - (e) Ottawa, ON;
    - (f) Montreal, QC;
    - (g) Vancouver, BC;
    - (h) Edmonton, AB;
    - (i) Calgary, AB;
    - (j) Winnipeg, MN;
    - (k) Saskatoon, SK;
    - (l) Regina, SK; and
    - (m) Halifax, NS.
  11. An estimated 100 television spots will run on networks such as Global, CityTV, CTV, and Sportsnet.
  12. Copies of the Publication Notice and Long Form Notice will be provided to the CBA National Class Action Registry with a request that it be posted online.
  13. The Long Form Notice will be sent to all persons who have contacted the Class Counsel and identified themselves as being potential class members.
  14. A press notice will be issued by the Plaintiff as a press release on Canada Newswire in both English and French.

15. The Long Form Notice will be delivered to counsel for Wal-Mart Canada Corp. and Home Depot of Canada Inc.

# **SCHEDULE G**

# Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit

[www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr)

## FORMULAIRE DE RÉCLAMATION NON DOCUMENTÉE (Petits Commerçants)

Votre formulaire de réclamation complété doit être soumis **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.** Les réclamations tardives ne seront ni acceptées ni valides.

Il existe quatre **(4) façons** de soumettre un formulaire de réclamation :

<b>1. EN LIGNE</b>	Visitez le site Web dédié au <a href="http://www.creditcardsettlements.ca/fr">www.creditcardsettlements.ca/fr</a> et soumettez votre formulaire de réclamation <b>en ligne</b> . C'est rapide, facile et sécuritaire.
<b>2. POSTE</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation imprimé et complété <b>par la poste</b> à :  Les services d'actions collectives Epiq Canada C.P. 507, succursale B Ottawa ON K1P 5P6  Les réclamations envoyées par la poste <b>doivent être postdatées au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.</b>
<b>3. COURRIEL</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation <b>par courriel</b> à info@CreditCardSettlements.ca.
<b>4. TÉLÉCOPIEUR</b>	Faites parvenir votre formulaire de réclamation par <b>télécopieur</b> au 1-866-262-0816.

Téléphone sans frais : 1-877-283-6548

**Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit**

**VEUILLEZ LIRE ATTENTIVEMENT LES INSTRUCTIONS DU FORMULAIRE DE RÉCLAMATION**

**NON DOCUMENTÉE CI-DESSOUS.**

Vous pouvez soumettre une réclamation si vous êtes Membre du Groupe du Règlement. Un Membre du Groupe du Règlement est toute personne ou entité résidant ou exploitant son entreprise au Canada qui a accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard comme paiement pour la fourniture de biens ou de services au Canada **du 23 mars 2001 au 2 septembre 2021**.

Il existe trois (3) types de réclamations :

- 1) non documentées;
- 2) simplifiées; **OU**
- 3) documentées.

Le type de réclamation que vous pouvez soumettre dépend de votre statut de petit, moyen ou grand Commerçant :

TYPE DE COMMERÇANT	REVENU MOYEN ANNUEL PENDANT LA PÉRIODE DU RECOURS (CANADA)	OPTIONS DE RÉCLAMATION	MONTANT DE RÉCLAMATION PAR ANNÉE (CAD)
Petit Commerçant	Moins de 5 millions de dollars	Non documentée	30 \$
Commerçant moyen	Entre 5 millions et 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
Grand Commerçant	Plus de 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
		Documentée	Part proportionnelle du Fonds des grands Commerçants (à déterminer une fois toutes les réclamations soumises)

**Ce formulaire de réclamation ne s'applique qu'à une réclamation non documentée.**

Si vous avez choisi de vous exclure du recours collectif avant le 5 décembre 2021, vous **n'avez pas** le droit de soumettre une réclamation.

Les Membres du Groupe **doivent** soumettre une réclamation à l'Administrateur des réclamations **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE**.

**IMPORTANT :** Seuls les Membres du Groupe du Règlement qui sont des **petits Commerçants** peuvent soumettre une réclamation non documentée. Ce type de réclamation peut être fait sans fournir de preuve documentaire que vous avez payé des Frais d'escompte aux Commerçants. Si vous êtes un Commerçant moyen, vous devez remplir un formulaire de réclamation simplifiée. Si vous êtes un grand Commerçant, vous devez remplir un formulaire de réclamation documentée.

## SECTION A : NOM DU RÉCLAMANT ET COORDONNÉES ACTUELLES

Le réclamant est la personne qui fait la demande au nom du Membre du Groupe du Règlement.

L'Administrateur des réclamations utilisera les renseignements que vous fournissez pour traiter votre réclamation. Si ces renseignements changent, vous **DEVEZ** en informer l'Administrateur des réclamations.

Prénom	Nom de famille	
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Province	Code postal
Numéro de téléphone (avec l'indicatif régional)	Adresse électronique (si vous la fournissez, nous communiquerons principalement par courriel au sujet de votre réclamation)	

## SECTION B : RENSEIGNEMENTS SUR LE COMMERÇANT (ENTREPRISE)

Le commerçant est le Membre du Groupe du Règlement au nom duquel la demande est présentée.

Nom du commerçant (entreprise)		
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Province	Code postal

## SECTION C : CONFIRMATION DE LA MÉTHODE DE PAIEMENT

Les paiements seront effectués par virement électronique **OU** chèque.

\*Vous **devez** sélectionner une option de paiement dans l'éventualité où cette réclamation est approuvée.

**Recevoir une indemnité par transfert électronique.**

(Veuillez noter que le transfert électronique sera envoyé à la dernière adresse électronique connue au dossier. Si, à un moment donné, cette adresse électronique change ou doit être mise à jour, veuillez contacter l'Administrateur des réclamations immédiatement pour la mettre à jour).

**OU**

**Recevoir une indemnité par chèque.**

(Veuillez noter que si vous choisissez de recevoir le paiement par chèque, des frais de 2 \$ seront déduits de votre paiement pour tenir compte du coût d'émission d'un chèque. Si, à un moment donné, l'adresse postale change ou doit être mise à jour, veuillez contacter l'Administrateur des réclamations immédiatement pour la mettre à jour).

## SECTION D : DÉCLARATION RELATIVE À UNE RÉCLAMATION NON DOCUMENTÉE

En remplissant et en soumettant le présent formulaire de réclamation, je déclare ou j'affirme, sous peine de parjure, que moi-même, ou le Membre du Groupe au nom duquel je soumets la présente réclamation, suis :

- \* un petit Commerçant;
- \* qui a perçu un revenu moyen annuel de **moins de 5 millions de dollars entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021** pour les années suivantes (vous devez cocher toutes les années qui s'appliquent);

- |                               |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2001 | <input type="checkbox"/> 2006 | <input type="checkbox"/> 2010 | <input type="checkbox"/> 2014 | <input type="checkbox"/> 2018 |
| <input type="checkbox"/> 2002 | <input type="checkbox"/> 2007 | <input type="checkbox"/> 2011 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2019 |
| <input type="checkbox"/> 2003 | <input type="checkbox"/> 2008 | <input type="checkbox"/> 2012 | <input type="checkbox"/> 2016 | <input type="checkbox"/> 2020 |
| <input type="checkbox"/> 2004 | <input type="checkbox"/> 2009 | <input type="checkbox"/> 2013 | <input type="checkbox"/> 2017 | <input type="checkbox"/> 2021 |
| <input type="checkbox"/> 2005 |                               |                               |                               |                               |

\* Je confirme que le Membre du Groupe du Règlement ou toute entité connexe  A REÇU OU  N'A PAS REÇU d'indemnité dans le cadre d'autres procédures ou de règlements privés à l'extérieur du recours de toute libération relative aux frais de remise du Commerçant ou aux frais d'interchange payés pour l'acceptation des cartes de crédit Visa et/ou Mastercard;

Si le Membre du Groupe du Règlement a reçu une indemnité comme il est indiqué ci-dessus, le total est le suivant : \_\_\_\_\_ \$ CAN

\* L'Administrateur des réclamations peut communiquer avec moi (à titre de Membre du Groupe ou de représentant) pour obtenir de plus amples renseignements ou pour consulter le formulaire de réclamation. **Si vous ne cochez pas cette case, il se peut que l'Administrateur des réclamations ne puisse pas traiter votre demande d'indemnité; ET**

\* À ma connaissance, les renseignements qui figurent dans le présent formulaire de réclamation sont véridiques et exacts.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_  
 Date (jour, mois, année) Ville Province

\_\_\_\_\_  
 \* Nom en lettres moulées

\_\_\_\_\_  
 \* Signature

Pour participer au règlement, un Membre du Groupe du Règlement **doit** soumettre une réclamation à l'Administrateur des réclamations **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.**

**IMPORTANT :** Si le formulaire de réclamation est soumis **par une entité liée** (c.-à-d. une société mère qui demande au nom d'une filiale ou d'une société affiliée) **ou par un tiers** au nom d'un Membre du Groupe du Règlement (c.-à-d. un service de réclamation tiers ou un avocat de son choix), le Membre du Groupe du Règlement **doit** aussi fournir une autorisation signée au moment de soumettre le formulaire de réclamation (voir l'annexe « A » ou l'annexe « B » aux pages suivantes).

#### SECTION E : AUTORISATION DE L'ENTITÉ LIÉE (ANNEXE « A »)

**IMPORTANT :** La présente section (annexe « A ») ne doit être remplie **que** si la réclamation est soumise par une société mère au nom d'une filiale ou d'une société affiliée. **Cette section doit**

**être remplie par une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise  
\_\_\_\_\_ [nom du représentant] à soumettre une réclamation  
dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes  
au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du  
Règlement].

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au  
représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (jour, mois, année) Ville Province

\_\_\_\_\_  
\* Nom en lettres moulées \_\_\_\_\_ \* Signature \_\_\_\_\_

#### **SECTION F : AUTORISATION DU TIERS (ANNEXE « B »)**

**IMPORTANT** : La présente section (annexe « B ») ne doit être remplie **que** si la réclamation est  
soumise au nom d'un Membre du Groupe du Règlement par un représentant (y compris un  
service de réclamations tiers ou un avocat de son choix). **Cette section doit être remplie par  
une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	

Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise \_\_\_\_\_ [nom du représentant] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du Règlement].

Je comprends que le processus de dépôt des réclamations de Règlement a été conçu pour permettre aux Membres du Groupe du Règlement de soumettre des réclamations sans l'aide d'un mandataire et que le Membre du Groupe du Règlement peut communiquer sans frais avec l'Administrateur des réclamations pour poser des questions sur le processus de dépôt des réclamations.

J'ai examiné les renseignements que mon représentant a soumis dans le cadre du formulaire de réclamation.

Je peux attester, en me fondant sur ma connaissance personnelle, que les renseignements que doit fournir le représentant au nom du Membre du Groupe du Règlement reflètent fidèlement les dossiers commerciaux du Membre du Groupe du Règlement.

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 Date (jour, mois, année) Ville Province

\* Nom en lettres moulées

\* Signature

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

## [www.CreditCardSettlements.ca](http://www.CreditCardSettlements.ca)

### **UNDOCUMENTED CLAIM FORM** **(Small Merchants)**

Your completed Claim Form must be submitted **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.** Late claim submissions will **not** be accepted or valid.

There are **four (4) ways** to submit a Claim Form:

<b>1. ONLINE</b>	Visit the dedicated website at <b>www.CreditCardSettlements.ca</b> and submit your Claim Form <b>online</b> . It's fast, easy and secure.
<b>2. MAIL</b>	<p><b>Mail</b> your completed printed Claim Form to:</p> <p style="text-align: center;">Canadian Credit Card Class Actions Settlement Claims Administrator P.O. Box 507 STN B Ottawa ON K1P 5P6</p> <p>Mailed claim submissions <b>must</b> be postmarked <b>no later than Month Day, Year at [insert time] EST.</b></p>
<b>3. EMAIL</b>	<b>Email</b> your completed Claim Form to <a href="mailto:info@CreditCardSettlements.ca">info@CreditCardSettlements.ca</a> .
<b>4. FAX</b>	<b>Fax</b> your completed Claim Form to 1-866-262-0816.

Toll-Free Tel: 1-877-283-6548

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

## **PLEASE READ THE UNDOCUMENTED CLAIM FORM INSTRUCTIONS BELOW CAREFULLY**

You can make a claim if you are a Settlement Class Member. A Settlement Class Member is any person or entity resident or operating in Canada who accepted Visa or Mastercard credit cards as payment for the supply of goods or services in Canada **from March 23, 2001 to September 2, 2021.**

There are three (3) types of claims:

- 1) Undocumented;
- 2) Simplified; **OR**
- 3) Documented.

The type of claim you can make depends on whether you are a Small, Medium or Large Merchant:

TYPE OF MERCHANT	ANNUAL AVERAGE REVENUE OVER THE CLASS PERIOD (CAD)	CLAIM OPTIONS	PER YEAR CLAIM AMOUNT (CAD)
<b>Small Merchant</b>	Less than \$5 million	Undocumented	<b>\$30</b>
<b>Medium Merchant</b>	Between \$5 million and \$20 million	Simplified	<b>\$250</b>
<b>Large Merchant</b>	More than \$20 million	Simplified	<b>\$250</b>
		Documented	Proportional share of Large Merchant fund (to be determined once all claims are submitted)

This Claim Form is for an Undocumented Claim only.

If you opted out of this class action prior to December 5, 2021, you are **not** eligible to make a claim.

Class members **must** submit a claim to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** Only Settlement Class Members who are **Small Merchants** may submit an Undocumented Claim. This type of claim can be made without providing any documentary proof that you paid Merchant Discount Fees. If you are a Medium Merchant, you must complete a Simplified Claim Form. If you are a Large Merchant, you need to complete a Simplified Claim Form or Documented Claim Form.

## SECTION A: CLAIMANT NAME AND CURRENT CONTACT INFORMATION

The claimant is the person making the claim on behalf of the Settlement Class Member.

The Claims Administrator will use the information that you provide to process your claim. If this information changes, you **MUST** notify the Claims Administrator.

First Name	Last Name	
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code
Telephone Number (with area code)	Email Address (if provided, we will communicate primarily by email about your claim)	

## SECTION B: MERCHANT (COMPANY) INFORMATION

The merchant is the Settlement Class Member on whose behalf the claim is being made.

Merchant (Company) Name		
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code

## SECTION C: CONFIRMATION OF PAYMENT METHOD

Payments will be made by E-Transfer **OR** cheque.

\*You **must** select a payment option in the event that this claim is approved.

Receive compensation **by E-Transfer**.

(Please note that the E-Transfer will be sent to the last known email address on file. If at any time this email address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

**OR**

Receive compensation **by cheque**.

(Please note if you choose to receive payment by cheque, a \$2 fee will be deducted from your payment to reflect the cost of issuing a cheque. If at any time the mailing address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

## SECTION D: DECLARATION FOR AN UNDOCUMENTED CLAIM

By completing and submitting this Claim Form, I declare or affirm, under penalty of law, that I, or the Class Member for which I am submitting this claim:

- \* Is a Small Merchant;  
 \*Who collected an Annual Average Revenue of **less than \$5 million between March 23, 2001 and September 2, 2021** for the following years (you **must** check off all the years that apply);

- |                               |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2001 | <input type="checkbox"/> 2006 | <input type="checkbox"/> 2010 | <input type="checkbox"/> 2014 | <input type="checkbox"/> 2018 |
| <input type="checkbox"/> 2002 | <input type="checkbox"/> 2007 | <input type="checkbox"/> 2011 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2019 |
| <input type="checkbox"/> 2003 | <input type="checkbox"/> 2008 | <input type="checkbox"/> 2012 | <input type="checkbox"/> 2016 | <input type="checkbox"/> 2020 |
| <input type="checkbox"/> 2004 | <input type="checkbox"/> 2009 | <input type="checkbox"/> 2013 | <input type="checkbox"/> 2017 | <input type="checkbox"/> 2021 |
| <input type="checkbox"/> 2005 |                               |                               |                               |                               |

\* I confirm that the Settlement Class Member or any related entity  HAS RECEIVED **OR**  HAS NOT RECEIVED compensation through other proceedings or private out-of-class settlements and/or provided a release in relation to Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees paid for accepting Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada;

If the Settlement Class Member has received compensation as outlined above, the total is:  
\$ \_\_\_\_\_ CAD

\* The Claims Administrator may contact me (as Class Member or representative), for more information and/or to review the Claim Form. **If you do not check this box, the Claims Administrator may not be able to process your claim for compensation; AND**

- \* The information in this Claim Form is true and correct to the best of my knowledge.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (Month Day, Year) City Province

\_\_\_\_\_  
\* Printed Name

\_\_\_\_\_  
\* Signature

In order to participate in the Settlement, a Settlement Class Member **must** submit a claim submission to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** If the Claim Form is submitted **by a related entity** (i.e., a parent company claiming on behalf of a subsidiary or affiliate) **or a third-party** on behalf of a Settlement Class Member (i.e., a third-party claims services or a lawyer of their own choosing), the Settlement Class Member **must** also provide a signed authorization at the time the Claim Form is submitted (see Schedule "A" and Schedule "B" on the next pages).

## SECTION E: AUTHORIZATION FOR RELATED ENTITY (SCHEDULE "A")

**IMPORTANT:** This section (Schedule "A") is to be completed **only** if the claim is being submitted by a parent company on behalf of a subsidiary or affiliate. **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact information for person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 Date (Month Day, Year)                              City                              Province

\_\_\_\_\_ \* Printed Name

\_\_\_\_\_ \* Signature

## SECTION F: AUTHORIZATION FOR THIRD-PARTY (SCHEDULE "B")

**IMPORTANT:** This section (Schedule "B") is to be completed **only** if the Claim is being submitted on behalf of a Settlement Class Member by a representative (including a third-party claims service or lawyer of their own choosing). **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact information for person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I understand that the claims filing process was designed to enable Settlement Class Members to submit claims without the assistance of an agent and that the Settlement Class Member can contact the Claims Administrator at no charge to ask questions about the claims filing process.

I have reviewed the information to be submitted by my representative as part of the Claim Form.

I can attest based on personal knowledge that the information to be submitted by the representative on behalf of the Settlement Class Member accurately reflects the business records of the Settlement Class Member.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 Date (Month Day, Year) \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_ Province \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 \* Printed Name \_\_\_\_\_ \* Signature \_\_\_\_\_

# **SCHEDULE H**

# Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit

[www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr)

## FORMULAIRE DE RÉCLAMATION SIMPLIFIÉE (Commerçants moyens ou grands Commerçants)

Votre formulaire de réclamation complété doit être soumis **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE**. Les réclamations ne seront ni acceptées ni valides.

Il existe quatre (4) façons de soumettre un formulaire de réclamation :

<b>1. EN LIGNE</b>	Visitez le site Web dédié au <a href="http://www.creditcardsettlements.ca/fr">www.creditcardsettlements.ca/fr</a> et soumettez votre formulaire de réclamation <b>en ligne</b> . C'est rapide, facile et sécuritaire.
<b>2. POSTE</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation imprimé et complété <b>par la poste</b> à :  Les services d'actions collectives Epiq Canada C.P. 507, succursale B Ottawa ON K1P 5P6  Les réclamations envoyées par la poste <b>doivent</b> être postdatées <b>au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE</b> .
<b>3. COURRIEL</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation <b>par courriel</b> à info@CreditCardSettlements.ca.
<b>4. TÉLÉCOPIEUR</b>	Faites parvenir votre formulaire de réclamation <b>par télécopieur</b> au 1-866-262-0816.

Téléphone sans frais : 1-877-283-6548

# Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit

VEUILLEZ LIRE ATTENTIVEMENT LES INSTRUCTIONS DU FORMULAIRE DE RÉCLAMATION  
SIMPLIFIÉE CI-DESSOUS.

Vous pouvez soumettre une réclamation si vous êtes Membre du Groupe du Règlement. Un Membre du Groupe du Règlement est toute personne ou entité résidant ou exploitant son entreprise au Canada qui a accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard comme paiement pour la fourniture de biens ou de services au Canada **du 23 mars 2001 au 2 septembre 2021**.

Il existe trois (3) types de réclamations :

- 1) non documentées;
- 2) simplifiées; OU
- 3) documentées.

Le type de réclamation que vous pouvez soumettre dépend de votre statut de petit, moyen ou grand Commerçant :

TYPE DE COMMERCANT	REVENU MOYEN ANNUEL PENDANT LA PÉRIODE DU RECOURS (CANADA)	OPTIONS DE RÉCLAMATION	MONTANT DE RÉCLAMATION PAR ANNÉE (CAD)
Petit Commerçant	Moins de 5 millions de dollars	Non documentée	30 \$
Commerçant moyen	Entre 5 millions et 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
Grand Commerçant	Plus de 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
		Documentée	Part proportionnelle du Fonds des grands Commerçants (à déterminer une fois toutes les réclamations soumises)

Ce formulaire de réclamation ne s'applique qu'à une réclamation simplifiée.

Si vous avez choisi de vous exclure du recours collectif avant le 5 décembre 2021, vous n'avez pas le droit de soumettre une réclamation.

Les Membres du Groupe doivent soumettre une réclamation à l'Administrateur des réclamations **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE**.

**IMPORTANT :** Seuls les Membres du Groupe du Règlement qui sont des **Commerçants moyens** ou des **grands Commerçants** peuvent soumettre une réclamation simplifiée. Ce type de réclamation doit être accompagné de la preuve de toute entente conclue par le Membre du Groupe du Règlement avec un acquéreur pendant la Période du Recours. Les petits Commerçants doivent remplir un formulaire de réclamation non documentée.

## SECTION A : NOM DU RÉCLAMANT ET COORDONNÉES ACTUELLES

Le réclamant est la personne qui fait la demande au nom du Membre du Groupe du Règlement.

L'Administrateur des réclamations utilisera les renseignements que vous fournissez pour traiter votre réclamation. Si ces renseignements changent, vous **DEVEZ** en informer l'Administrateur des réclamations.

Prénom	Nom de famille	
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Province	Ville
Numéro de téléphone (avec l'indicatif régional)	Adresse électronique (si vous la fournissez, nous communiquerons principalement par courriel au sujet de votre réclamation)	

## SECTION B : RENSEIGNEMENTS SUR LE COMMERÇANT (ENTREPRISE)

Le commerçant est le Membre du Groupe du Règlement au nom duquel la demande est présentée.

Nom du commerçant (entreprise)		
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Ville	Ville

## SECTION C : CONFIRMATION DE LA MÉTHODE DE PAIEMENT

Les paiements seront effectués par virement électronique **OU** chèque.

\*Vous **devez** sélectionner une option de paiement dans l'éventualité où cette réclamation est approuvée.

**Recevoir une indemnité par transfert électronique.**

(Veuillez noter que le transfert électronique sera envoyé à la dernière adresse électronique connue au dossier. Si, à un moment donné, cette adresse électronique change ou doit être mise à jour, veuillez contacter l'Administrateur des réclamations immédiatement pour la mettre à jour).

**OU**

**Recevoir une indemnité par chèque.**



**IMPORTANT :** Si le formulaire de réclamation est soumis **par une entité liée** (c.-à-d. une société mère qui demande au nom d'une filiale ou d'une société affiliée) **ou par un tiers** au nom d'un Membre du Groupe du Règlement (c.-à-d. un service de réclamation tiers ou un avocat de son choix), le Membre du Groupe du Règlement **doit** aussi fournir une autorisation signée au moment de soumettre le formulaire de réclamation (voir l'annexe « A » ou l'annexe « B » aux pages suivantes).

## SECTION E : AUTORISATION DE L'ENTITÉ LIÉE (ANNEXE « A »)

**IMPORTANT :** La présente section (annexe « A ») ne doit être remplie **que si la réclamation est soumise par une société mère au nom d'une filiale ou d'une société affiliée.** **Cette section doit être remplie par une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise \_\_\_\_\_ [nom du représentant] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du Règlement].

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\*Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (jour, mois, année) Ville Province

\* Nom en lettres moulées

\* Signature

## SECTION F : AUTORISATION DU TIERS (ANNEXE « B »)

**IMPORTANT** : La présente section (annexe « B ») ne doit être remplie **que** si la réclamation est soumise au nom d'un Membre du Groupe du Règlement par un représentant (y compris un service de réclamations tiers ou un avocat de son choix). **Cette section doit être remplie par une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise \_\_\_\_\_ [nom du représentant] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du Règlement].

Je comprends que le processus de dépôt des réclamations de Règlement a été conçu pour permettre aux Membres du Groupe du Règlement de soumettre des réclamations sans l'aide d'un mandataire et que le Membre du Groupe du Règlement peut communiquer sans frais avec l'Administrateur des réclamations pour poser des questions sur le processus de dépôt des réclamations.

J'ai examiné les renseignements que mon représentant a soumis dans le cadre du formulaire de réclamation.

Je peux attester, en me fondant sur ma connaissance personnelle, que les renseignements que doit fournir le représentant au nom du Membre du Groupe du Règlement reflètent fidèlement les dossiers commerciaux du Membre du Groupe du Règlement.

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\*Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (jour, mois, année) Ville Province

\* Nom en lettres moulées

\* Signature

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

**www.CreditCardSettlements.ca**

## **SIMPLIFIED CLAIM FORM** (Medium or Large Merchants)

Your completed Claim Form must be submitted **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.** Late claim submissions will **not** be accepted or valid.

There are **four (4) ways** to submit a Claim Form:

<b>1. ONLINE</b>	Visit the dedicated website at <b>www.CreditCardSettlements.ca</b> and submit your Claim Form <b>online</b> . It's fast, easy and secure.
<b>2. MAIL</b>	<p><b>Mail</b> your completed printed Claim Form to:</p> <p style="margin-left: 40px;">Canadian Credit Card Class Actions Settlement Claims Administrator P.O. Box 507 STN B Ottawa ON K1P 5P6</p> <p>Mailed claim submissions <b>must</b> be postmarked <b>no later than Month Day, Year at [insert time] EST.</b></p>
<b>3. EMAIL</b>	<b>Email</b> your completed Claim Form to <a href="mailto:info@CreditCardSettlements.ca">info@CreditCardSettlements.ca</a> .
<b>4. FAX</b>	<b>Fax</b> your completed Claim Form to 1-866-262-0816.

Toll-Free Tel: 1-877-283-6548

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

## **PLEASE READ THE SIMPLIFIED CLAIM FORM INSTRUCTIONS BELOW CAREFULLY**

You can make a claim if you are a Settlement Class Member. A Settlement Class Member is any person or entity resident or operating in Canada who accepted Visa or Mastercard credit cards as payment for the supply of goods or services in Canada **from March 23, 2001 to September 2, 2021.**

There are three (3) types of claims:

- 1) Undocumented;
- 2) Simplified; OR
- 3) Documented.

The type of claim you can make depends on whether you are a Small, Medium or Large Merchant:

TYPE OF MERCHANT	ANNUAL AVERAGE REVENUE OVER THE CLASS PERIOD (CAD)	CLAIM OPTIONS	PER YEAR CLAIM AMOUNT (CAD)
Small Merchant	Less than \$5 million	Undocumented	\$30
Medium Merchant	Between \$5 million and \$20 million	Simplified	\$250
Large Merchant	More than \$20 million	Simplified	\$250
		Documented	Proportional share of Large Merchant fund (to be determined once all claims are submitted)

This Claim Form is for a Simplified Claim only.

If you opted out of this class action prior to December 5, 2021, you are **not** eligible to make a claim.

Class members **must** submit a claim to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** Only Settlement Class Members who are **Medium Merchants or Large Merchants** may submit a Simplified Claim. This type of claim **must** be accompanied by proof of any agreement the Settlement Class Member entered into with an Acquirer during the Class Period. Small Merchants must complete an Undocumented Claim Form.

## SECTION A: CLAIMANT NAME AND CURRENT CONTACT INFORMATION

The claimant is the person making the claim on behalf of the Settlement Class Member.

The Claims Administrator will use the information that you provide to process your claim. If this information changes, you **MUST** notify the Claims Administrator.

First Name	Last Name	
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code
Telephone Number (with area code)	Email Address (if provided, we will communicate primarily by email about your claim)	

## SECTION B: MERCHANT (COMPANY) INFORMATION

The merchant is the Settlement Class Member on whose behalf the claim is being made.

Merchant (Company) Name		
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code

## SECTION C: CONFIRMATION OF PAYMENT METHOD

Payments will be made by E-Transfer **OR** cheque.

\*You **must** select a payment option in the event that this claim is approved.

Receive compensation **by E-Transfer**.

(Please note that the E-Transfer will be sent to the last known email address on file. If at any time this email address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

**OR**

Receive compensation **by cheque**.

(Please note if you choose to receive payment by cheque, a \$2 fee will be deducted from your payment to reflect the cost of issuing a cheque. If at any time the mailing address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

## SECTION D: DECLARATION FOR A SIMPLIFIED CLAIM

By completing and submitting this Claim Form, I declare or affirm, under penalty of law, that I, or the Class Member for which I am submitting this claim:

\* Is  a Medium Merchant **OR**  a Large Merchant;

\* Who collected an Annual Average Revenue of between \$5 million and \$20 million (if a Medium Merchant) **OR** more than \$20 million (if a Large Merchant) **between March 23, 2001 and September 2, 2021** for the following years (you **must** check off all the years that apply);

- |                               |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2001 | <input type="checkbox"/> 2006 | <input type="checkbox"/> 2010 | <input type="checkbox"/> 2014 | <input type="checkbox"/> 2018 |
| <input type="checkbox"/> 2002 | <input type="checkbox"/> 2007 | <input type="checkbox"/> 2011 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2019 |
| <input type="checkbox"/> 2003 | <input type="checkbox"/> 2008 | <input type="checkbox"/> 2012 | <input type="checkbox"/> 2016 | <input type="checkbox"/> 2020 |
| <input type="checkbox"/> 2004 | <input type="checkbox"/> 2009 | <input type="checkbox"/> 2013 | <input type="checkbox"/> 2017 | <input type="checkbox"/> 2021 |
| <input type="checkbox"/> 2005 |                               |                               |                               |                               |

\* I confirm that the Settlement Class Member or any related entity  HAS RECEIVED **OR**  HAS NOT RECEIVED compensation through other proceedings or private out-of-class settlements and/or provided a release in relation to Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees paid for accepting Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada;

If the Settlement Class Member has received compensation as outlined above, the total is:  
\$ \_\_\_\_\_ CAD

\* The Claims Administrator may contact me (as Class Member or representative), for more information and/or to review the Claim Form. **If you do not check this box, the Claims Administrator may not be able to process your claim for compensation;**

\* I have attached to this Claim proof of any agreement the Settlement Class Member entered into with an Acquirer between March 23, 2001 and September 2, 2021; **AND**

\* The information in this Claim Form is true and correct to the best of my knowledge.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (Month Day, Year) \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_ Province \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\* Printed Name

\_\_\_\_\_  
\* Signature

In order to participate in the Settlement, a Settlement Class Member **must** submit a claim submission to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** If the Claim Form is submitted **by a related entity** (i.e., a parent company claiming on behalf of a subsidiary or affiliate) **or a third-party** on behalf of a Settlement Class Member (i.e., a third-party claims services or a lawyer of their own choosing), the Settlement Class Member

**must** also provide a signed authorization at the time the Claim Form is submitted (see Schedule "A" and Schedule "B" on the next pages).

## SECTION E: AUTHORIZATION FOR RELATED ENTITY (SCHEDULE "A")

**IMPORTANT:** This section (Schedule "A") is to be completed **only** if the Claim is being submitted by a parent company on behalf of a subsidiary or affiliate. **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact Information for person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 Date (Month Day, Year) City Province

\* Printed Name

\* Signature

## SECTION F: AUTHORIZATION FOR THIRD-PARTY (SCHEDULE "B")

**IMPORTANT:** This section (Schedule "B") is to be completed **only** if the Claim is being submitted on behalf of a Settlement Class Member by a representative (including a third-party claims

service or lawyer of their own choosing). **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact Information for person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I understand that the claims filing process was designed to enable Settlement Class Members to submit claims without the assistance of an agent and that the Settlement Class Member can contact the Claims Administrator at no charge to ask questions about the claims filing process.

I have reviewed the information to be submitted by my representative as part of the Claim Form, including documentation supporting Credit Card Sales Volume and/or Interchange Fees paid.

I can attest based on personal knowledge that the information to be submitted by the representative, including documentation supporting total Credit Card Sales Volume and Interchange Fees paid, accurately reflects the business records.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 Date (Month Day, Year) City Province

\* Printed Name

\* Signature

# **SCHEDULE I**

# Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit

[www.creditcardsettlements.ca/fr](http://www.creditcardsettlements.ca/fr)

## FORMULAIRE DE RÉCLAMATION DOCUMENTÉE (Grands Commerçants)

Votre formulaire de réclamation complété doit être soumis **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.** Les réclamations tardives **ne** seront ni acceptées ni valides.

Il existe quatre **(4) façons** de soumettre un formulaire de réclamation :

<b>1. EN LIGNE</b>	Visitez le site Web dédié au <a href="http://www.creditcardsettlements.ca/fr">www.creditcardsettlements.ca/fr</a> et soumettez votre formulaire de réclamation <b>en ligne.</b> C'est rapide, facile et sécuritaire.
<b>2. POSTE</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation imprimé et complété <b>par la poste</b> à :  Les services d'actions collectives Epiq Canada C.P. 507, succursale B Ottawa ON K1P 5P6  Les réclamations envoyées par la poste <b>doivent</b> être postdatées <b>au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.</b>
<b>3. COURRIEL</b>	<b>Envoyez</b> votre formulaire de réclamation <b>par courriel</b> à info@CreditCardSettlements.ca.
<b>4. TÉLÉCOPIEUR</b>	Faites parvenir votre formulaire de réclamation <b>par télécopieur</b> au 1-866-262-0816.

Téléphone sans frais : 1-877-283-6548

# Règlement de recours collectifs portant sur des cartes de crédit

**PLEASE VUEILLEZ LIRE ATTENTIVEMENT LES INSTRUCTIONS DU FORMULAIRE DE RÉCLAMATION DOCUMENTÉE CI-DESSOUS.**

Vous pouvez soumettre une réclamation si vous êtes Membre du Groupe du Règlement. Un Membre du Groupe du Règlement est toute personne ou entité résidant ou exploitant son entreprise au Canada qui a accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard comme paiement pour la fourniture de biens ou de services au Canada **du 23 mars 2001 au 2 septembre 2021**.

Il existe trois (3) types de réclamations :

- 1) non documentées;
- 2) simplifiées; **OU**
- 3) documentées.

Le type de réclamation que vous pouvez soumettre dépend de votre statut de petit, moyen ou grand Commerçant :

TYPE DE COMMERÇANT	REVENU MOYEN ANNUEL PENDANT LA PÉRIODE DU RECOURS (CANADA)	OPTIONS DE RÉCLAMATION	MONTANT DE RÉCLAMATION PAR ANNÉE (CAD)
Petit Commerçant	Moins de 5 millions de dollars	Non documentée	30 \$
Commerçant moyen	Entre 5 millions et 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
Grand Commerçant	Plus de 20 millions de dollars	Simplifiée	250 \$
		Documentée	Part proportionnelle du Fonds des grands Commerçants (à déterminer une fois toutes les réclamations soumises)

**Ce formulaire de réclamation ne s'applique qu'à une réclamation documentée.**

Si vous avez choisi de vous exclure du recours collectif avant le 5 décembre 2021, vous **n'avez pas** le droit de soumettre une réclamation.

Les Membres du Groupe **doivent** soumettre une réclamation à l'Administrateur des réclamations **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.**

**IMPORTANT** : Seuls les Membres du Groupe du Règlement qui sont des **grands Commerçants** peuvent soumettre une réclamation documentée. Ce type de réclamation doit être accompagné par une preuve documentaire des frais d'interchange des Membres du Groupe du Règlement ou du volume des ventes de cartes de crédit. Si vous êtes un petit Commerçant, vous devez remplir un formulaire de réclamation non documentée. Si vous êtes un Commerçant moyen, vous devez remplir un formulaire de réclamation simplifiée.

## SECTION A : NOM DU RÉCLAMANT ET COORDONNÉES ACTUELLES

Le réclamant est la personne qui fait la demande au nom du Membre du Groupe du Règlement.

L'Administrateur des réclamations utilisera les renseignements que vous fournissez pour traiter votre réclamation. Si ces renseignements changent, vous **DEVEZ** en informer l'Administrateur des réclamations.

Prénom	Nom de famille	
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Province	Ville
Numéro de téléphone (avec l'indicatif régional)	Adresse électronique (si vous la fournissez, nous communiquerons principalement par courriel au sujet de votre réclamation)	

## SECTION B : RENSEIGNEMENTS SUR LE COMMERÇANT (ENTREPRISE)

Le commerçant est le Membre du Groupe du Règlement au nom duquel la demande est présentée.

Nom du commerçant (entreprise)		
Adresse postale (rue, boîte postale, le cas échéant)		
Ville	Ville	Ville

## SECTION C : CONFIRMATION DE LA MÉTHODE DE PAIEMENT

Les paiements seront effectués par virement électronique **OU** chèque.

\*Vous **devez** sélectionner une option de paiement dans l'éventualité où cette réclamation est approuvée.

Recevoir une indemnité **par transfert électronique**.

(Veuillez noter que le transfert électronique sera envoyé à la dernière adresse électronique connue au dossier. Si, à un moment donné, cette adresse électronique change ou doit être mise à jour, veuillez contacter l'Administrateur des réclamations immédiatement pour la mettre à jour).

**OU**

Recevoir une indemnité **par chèque**.

(Veuillez noter que si vous choisissez de recevoir le paiement par chèque, des frais de 2 \$ seront déduits de votre paiement pour tenir compte du coût d'émission d'un chèque. Si, à un moment donné, l'adresse postale change ou doit être mise à jour, veuillez contacter l'Administrateur des réclamations immédiatement pour la mettre à jour).

## SECTION D : RENSEIGNEMENTS SUR LES FRAIS D'INTERCHANGE

Vous **devez** fournir les renseignements qui permettront à l'Administrateur des réclamations de déterminer le droit notionnel du Membre du Groupe du Règlement conformément au Plan de distribution.

### IMPORTANT

- Toute extrapolation pour les années où les données sur les ventes **ne** sont **pas** disponibles doit être accompagné par des registres commerciaux réels pendant la Période du Recours.
- Si le Membre du Groupe extrapole son Volume de ventes par carte de crédit en fonction de registres pour une partie de la Période du Recours, le Membre du Groupe **doit** indiquer le fondement de l'extrapolation et la preuve que le Membre du Groupe était pleinement opérationnel pendant la Période du Recours.
- Le Membre du Groupe **doit** indiquer clairement les points de données ou les mesures utilisés pour calculer le Volume annuel des ventes par carte de crédit.

ANNÉE	VOLUME DE VENTES PAR CARTES DE CRÉDIT ANNUEL	TAUX RÉEL DES FRAIS D'INTERCHANGE (S'IL EST CONNU)	MONTANT DES FRAIS D'INTERCHANGE PAYÉS (CAN)*
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	

\* *Si un Membre du Groupe **ne connaît pas** le montant ou le taux réel des frais d'interchange payés, le droit notionnel serait calculé en utilisant le taux moyen d'interchange de 1,5 %.*

À un moment quelconque pendant la Période du Recours, le commerçant a-t-il émis des cartes de crédit, des cartes de crédit co-marquées OU a-t-il reçu un taux réduit pour les frais d'interchange? \*

OUI     **OU**      NON

Dans l'affirmative, les Membres du Groupe du Règlement **doivent** fournir une preuve documentaire montrant le montant des frais d'interchange payés et reçus au cours de la Période du Recours.

## SECTION E : DOCUMENTATION JOINTE À L'APPUI DE LA PRÉSENTE RÉCLAMATION

Les Membres du Groupe qui appartiennent à la catégorie des grands Commerçants et souhaitent être admissibles à recevoir plus que le paiement minimum pour une réclamation non documentée ou simplifiée **doivent** justifier leur réclamation.

**Confirmez ce que les documents que vous soumettez avec votre réclamation indiquent :**

- le Volume de ventes par carte de crédit pendant la Période du Recours (c.-à-d. les relevés du Commerçant, les états financiers ou les registres comptables historiques qui indiquent le Volume de ventes par carte de crédit, mais ne comprennent pas les modes de paiement autres que les cartes de crédit comme l'argent comptant ou le débit);
- le montant réel des frais d'interchange payés pendant la Période du Recours; **ET/OU**
- le ou les taux des frais d'interchange payés pendant la Période du Recours.

## SECTION F : DÉCLARATION D'UNE RÉCLAMATION DOCUMENTÉE

En remplissant et en soumettant le présent formulaire de réclamation, je déclare ou j'affirme, sous peine de parjure, que moi-même, ou le Membre du Groupe au nom duquel je soumets la présente réclamation, suis :

- \* un grand Commerçant;
- \* qui a perçu un revenu moyen annuel de **plus de 20 millions de dollars entre le 23 mars 2001 et le 2 septembre 2021** pour les années suivantes (vous **devez** cocher toutes les années qui s'appliquent);

- |                               |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2001 |                               |                               |                               |                               |
| <input type="checkbox"/> 2002 | <input type="checkbox"/> 2006 | <input type="checkbox"/> 2010 | <input type="checkbox"/> 2014 | <input type="checkbox"/> 2018 |
| <input type="checkbox"/> 2003 | <input type="checkbox"/> 2007 | <input type="checkbox"/> 2011 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2019 |
| <input type="checkbox"/> 2004 | <input type="checkbox"/> 2008 | <input type="checkbox"/> 2012 | <input type="checkbox"/> 2016 | <input type="checkbox"/> 2020 |
| <input type="checkbox"/> 2005 | <input type="checkbox"/> 2009 | <input type="checkbox"/> 2013 | <input type="checkbox"/> 2017 | <input type="checkbox"/> 2021 |

\* Je confirme que le Membre du Groupe du Règlement ou toute entité connexe  A REÇU **OU**  N'A PAS REÇU d'indemnité dans le cadre d'autres procédures ou de règlements privés à l'extérieur du recours de toute libération relative aux frais de remise du Commerçant ou aux frais d'interchange payés pour l'acceptation des cartes de crédit Visa et/ou Mastercard;

Si le Membre du Groupe du Règlement a reçu une indemnité comme il est indiqué ci-dessus, le total est le suivant : \_\_\_\_\_ **\$ CAN**

- \* L'Administrateur des réclamations peut communiquer avec moi (à titre de Membre du Groupe ou de représentant) pour obtenir de plus amples renseignements ou pour consulter le formulaire de réclamation. **Si vous ne cochez pas cette case, il se peut que l'Administrateur des réclamations ne puisse pas traiter votre demande d'indemnité; ET**

\* À ma connaissance, les renseignements qui figurent dans le présent formulaire de réclamation sont véridiques et exacts.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (jour, mois, année) Ville Province

\* Nom en lettres moulées

\* Signature

Pour participer au règlement, un Membre du Groupe du Règlement **doit** soumettre une réclamation à l'Administrateur des réclamations **au plus tard le jour, mois, année à [insérer l'heure], HNE.**

**IMPORTANT :** Si le formulaire de réclamation est soumis **par une entité liée** (c.-à-d. une société mère qui demande au nom d'une filiale ou d'une société affiliée) **ou par un tiers** au nom d'un Membre du Groupe du Règlement (c.-à-d. un service de réclamation tiers ou un avocat de son choix), le Membre du Groupe du Règlement **doit** aussi fournir une autorisation signée au moment de soumettre le formulaire de réclamation (voir l'annexe « A » ou l'annexe « B » aux pages suivantes).

#### SECTION G : AUTORISATION DE L'ENTITÉ LIÉE (ANNEXE « A »)

**IMPORTANT :** La présente section (annexe « A ») ne doit être remplie **que si la réclamation est soumise par une société mère au nom d'une filiale ou d'une société affiliée. Cette section doit être remplie par une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise \_\_\_\_\_ [nom du représentant] à soumettre une réclamation dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du Règlement].

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au

représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (jour, mois, année) Ville Province

\* Nom en lettres moulées

\* Signature

## SECTION H : AUTORISATION DU TIERS (ANNEXE « B »)

**IMPORTANT :** La présente section (annexe « B ») ne doit être remplie **que** si la réclamation est soumise au nom d'un Membre du Groupe du Règlement par un représentant (y compris un service de réclamations tiers ou un avocat de son choix). **Cette section doit être remplie par une personne habilitée à lier le Membre du Groupe du Règlement.**

Coordonnées de la personne qui remplit cette autorisation :

Nom :	
Titre/poste :	
Adresse :	
Courriel :	
Téléphone :	

Je \_\_\_\_\_ [nom de la personne] autorise  
[nom du représentant] à soumettre une réclamation  
dans la distribution découlant du Règlement du Recours collectif des cartes de crédit canadiennes  
au nom de \_\_\_\_\_ [non du Membre du Groupe du  
Règlement].

Je comprends que le processus de dépôt des réclamations de Règlement a été conçu pour permettre aux Membres du Groupe du Règlement de soumettre des réclamations sans l'aide d'un mandataire et que le Membre du Groupe du Règlement peut communiquer sans frais avec l'Administrateur des réclamations pour poser des questions sur le processus de dépôt des réclamations.

J'ai examiné les renseignements que mon représentant a soumis dans le cadre du formulaire de réclamation.

Je peux attester, en me fondant sur ma connaissance personnelle, que les renseignements que doit fournir le représentant au nom du Membre du Groupe du Règlement reflètent fidèlement les dossiers commerciaux du Membre du Groupe du Règlement.

J'ai le pouvoir de lier le Membre du Groupe du Règlement.

Je comprends que toutes les communications relatives à la réclamation seront adressées au

représentant et que tout paiement qui en résultera sera versé au représentant.

\* Signé le \_\_\_\_\_, à \_\_\_\_\_,  
Date (jour, mois, année) Ville Province

---

\* Nom en lettres moulées

---

\* Signature

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

**www.CreditCardSettlements.ca**

## **DOCUMENTED CLAIM FORM** **(Large Merchants)**

Your completed Claim Form must be submitted **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.** Late claim submissions will **not** be accepted or valid.

There are **four (4) ways** to submit a Claim Form:

<b>1. ONLINE</b>	Visit the dedicated website at <b>www.CreditCardSettlements.ca</b> and submit your Claim Form <b>online.</b> It's fast, easy and secure.
<b>2. MAIL</b>	<p><b>Mail</b> your completed printed Claim Form to:</p> <p style="text-align: center;">Canadian Credit Card Class Actions Settlement Claims Administrator P.O. Box 507 STN B Ottawa ON K1P 5P6</p> <p>Mailed claim submissions <b>must</b> be postmarked <b>no later than Month Day, Year at [insert time] EST.</b></p>
<b>3. EMAIL</b>	<b>Email</b> your completed Claim Form to <a href="mailto:info@CreditCardSettlements.ca">info@CreditCardSettlements.ca</a> .
<b>4. FAX</b>	<b>Fax</b> your completed Claim Form to 1-866-262-0816.

Toll-Free Tel: 1-877-283-6548

# Canadian Credit Card Class Actions Settlement

## **PLEASE READ THE DOCUMENTED CLAIM FORM INSTRUCTIONS BELOW CAREFULLY**

You can make a claim if you are a Settlement Class Member. A Settlement Class Member is any person or entity resident or operating in Canada who accepted Visa or Mastercard credit cards as payment for the supply of goods or services in Canada **from March 23, 2001 to September 2, 2021.**

There are three (3) types of claims:

- 1) Undocumented;
- 2) Simplified; **OR**
- 3) Documented.

The type of claim you can make depends on whether you are a Small, Medium or Large Merchant:

TYPE OF MERCHANT	ANNUAL AVERAGE REVENUE OVER THE CLASS PERIOD (CAD)	CLAIM OPTIONS	PER YEAR CLAIM AMOUNT (CAD)
Small Merchant	Less than \$5 million	Undocumented	\$30
Medium Merchant	Between \$5 million and \$20 million	Simplified	\$250
Large Merchant	More than \$20 million	Simplified	\$250
		Documented	Proportional share of Large Merchant fund (to be determined once all claims are submitted)

**This Claim Form is for a Documented Claim only.**

If you opted out of this class action prior to December 5, 2021, you are **not** eligible to make a claim.

Class members **must** submit a claim to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** Only Settlement Class Members who are **Large Merchants** may submit a Documented Claim. This type of claim must be supported by documentary proof of the Settlement Class Member's Interchange Fees or Credit Card Sales Volume. If you are a Small Merchant, you need to complete an Undocumented Claim Form. If you are a Medium Merchant, you need to complete a Simplified Claim Form.

## SECTION A: CLAIMANT NAME AND CURRENT CONTACT INFORMATION

The claimant is the person making the claim on behalf of the Settlement Class Member.

The Claims Administrator will use the information that you provide to process your claim. If this information changes, you **MUST** notify the Claims Administrator.

First Name	Last Name	
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code
Telephone Number (with area code)	Email Address (if provided, we will communicate primarily by email about your claim)	

## SECTION B: MERCHANT (COMPANY) INFORMATION

The merchant is the Settlement Class Member on whose behalf the claim is being made.

Merchant (Company) Name		
Mailing Address (Street, P.O. Box, as applicable)		
City	Province	Postal Code

## SECTION C: CONFIRMATION OF PAYMENT METHOD

Payments will be made by E-Transfer **OR** cheque.

\*You **must** select a payment option in the event that this claim is approved.

Receive compensation **by E-Transfer**.

(Please note that the E-Transfer will be sent to the last known email address on file. If at any time this email address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

**OR**

Receive compensation **by cheque**.

(Please note if you choose to receive payment by cheque, a \$2 fee will be deducted from your payment to reflect the cost of issuing a cheque. If at any time the mailing address changes or needs to be updated, please contact the Claims Administrator immediately to update).

## SECTION D: INTERCHANGE FEES INFORMATION

You **must** provide the information that will allow the Claims Administrator to determine the Settlement Class Member's Notional Entitlement in accordance with the Distribution Plan.

### **IMPORTANT:**

- Any extrapolations for years where sales data is **not** available should be supported by actual business records during the Class Period.
- If the Class Member is extrapolating its Credit Card Sales Volume based on records for part of the Class Period, the Class Member **must** provide the basis of the extrapolation and proof that the Class Member was fully operational during the Class Period.
- The Class Member **must** clearly set out any data points or metrics used to calculate the annual Card Sales Volume.

YEAR	ANNUAL CREDIT CARD SALES VOLUME	ACTUAL RATE OF INTERCHANGE FEES (IF KNOWN)*	AMOUNT OF INTERCHANGE FEES PAID (CAD)*
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	

*\*If a Class Member does **not** know the actual amount or rate of Interchange Fees paid, the Notional Entitlement would be calculated using the Average Interchange Rate of 1.5%.*

At any time during the Class Period did the Merchant issue Credit Cards, co-branded Credit Cards OR receive a discounted rate for Interchange Fees? \*

YES    **OR**     NO

If so, Settlement Class Members **must** submit proof showing the amount of Interchange Fees paid and received over the Class Period.

## SECTION E: DOCUMENTATION ATTACHED IN SUPPORT OF THIS CLAIM

Class Members classified as Large Merchants who wish to be eligible to receive more than an Undocumented or Simplified Claim payment **must** substantiate their claim.

**Confirm what the documentation that you are submitting with your Claim indicates:**

- Credit Card Sales Volume during the Class Period (i.e. merchant statements, financial statements or historical accounting records that identify Credit Card Sales Volume, but does not include methods of payment other than by Credit Cards such as cash or debit);
- The actual amount of Interchange Fees paid during the Class Period; **AND/OR**
- The rate(s) of Interchange Fees paid during the Class Period.

## SECTION F: DECLARATION FOR A DOCUMENTED CLAIM

By completing and submitting this Claim Form, I declare or affirm, under penalty of law, that the Settlement Class Member for which I am submitting this claim:

- \* Is a Large Merchant;
- \* Collected an Annual Average Revenue of more than \$20 million **between March 23, 2001 and September 2, 2021** for the following years (you **must** check off all the years that apply);

- |                               |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2001 | <input type="checkbox"/> 2006 | <input type="checkbox"/> 2010 | <input type="checkbox"/> 2014 | <input type="checkbox"/> 2018 |
| <input type="checkbox"/> 2002 | <input type="checkbox"/> 2007 | <input type="checkbox"/> 2011 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2019 |
| <input type="checkbox"/> 2003 | <input type="checkbox"/> 2008 | <input type="checkbox"/> 2012 | <input type="checkbox"/> 2016 | <input type="checkbox"/> 2020 |
| <input type="checkbox"/> 2004 | <input type="checkbox"/> 2009 | <input type="checkbox"/> 2013 | <input type="checkbox"/> 2017 | <input type="checkbox"/> 2021 |
| <input type="checkbox"/> 2005 |                               |                               |                               |                               |

\* I confirm that the Settlement Class Member or any related entity  HAS RECEIVED **OR**  HAS NOT RECEIVED compensation through other proceedings or private out-of-class settlements and/or provided a release in relation to Merchant Discount Fees and/or Interchange Fees paid for accepting Visa Credit Cards and/or Mastercard Credit Cards in Canada;

If the Settlement Class Member has received compensation as outlined above, the total is:  
\$ \_\_\_\_\_ CAD

\* The Claims Administrator may contact me (as Class Member or representative), for more information and/or to review the Claim Form. **If you do not check this box, the Claims Administrator may not be able to process your claim for compensation; AND**

\* The information in this Claim Form is true and correct to the best of my knowledge.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (Month Day, Year) \_\_\_\_\_ City \_\_\_\_\_ Province \_\_\_\_\_

\* Printed Name

\* Signature

In order to participate in the Settlement, a Settlement Class Member **must** submit a claim submission to the Claims Administrator **no later than Month Day, Year at [insert time] EST.**

**IMPORTANT:** If the Claim Form is submitted **by a related entity** (i.e., a parent company claiming on behalf of a subsidiary or affiliate) **or a third-party** on behalf of a Settlement Class Member (i.e., a third-party claims services or a lawyer of their own choosing), the Settlement Class Member **must** also provide a signed authorization at the time the Claim Form is submitted (see Schedule "A" and Schedule "B" on the next pages).

#### SECTION G: AUTHORIZATION FOR RELATED ENTITY (SCHEDULE "A")

**IMPORTANT:** This section (Schedule "A") is to be completed **only** if the claim is being submitted by a parent company on behalf of a subsidiary or affiliate. **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact Information for Person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_,  
 Date (Month Day, Year) \_\_\_\_\_, City \_\_\_\_\_, Province \_\_\_\_\_

\* Printed Name

\* Signature

## **SECTION H: AUTHORIZATION FOR THIRD-PARTY (SCHEDULE “B”)**

**IMPORTANT:** This section (Schedule “B”) is to be completed **only** if the Claim is being submitted on behalf of a Settlement Class Member by a representative (including a third-party claims service or lawyer of their own choosing). **This section must be completed by an individual with authority to bind the Settlement Class Member.**

Contact Information for Person completing this authorization:

Name:	
Title/Position:	
Address:	
Email:	
Phone:	

I \_\_\_\_\_ [name of individual] authorize  
 \_\_\_\_\_ [name of representative] to submit a Claim  
 in the Canadian Credit Card Class Actions Settlement distribution on behalf of  
 \_\_\_\_\_ [name of Settlement Class Member].

I understand that the claims filing process was designed to enable Settlement Class Members to submit Claims without the assistance of an agent and that the Settlement Class Member can contact the Claims Administrator at no charge to ask questions about the claims filing process.

I have reviewed the information to be submitted by my representative as part of the Claim Form, including documentation supporting Credit Card Sales Volume and/or Interchange Fees paid.

I can attest based on personal knowledge that the information to be submitted by the representative on behalf of the Settlement Class Member, including documentation supporting total Credit Card Sales Volume and Interchange Fees paid, accurately reflects the business records of the Settlement Class Member.

I understand that all communications relating to the claim will be directed towards my representative and that any resulting payment will be issued to my representative.

I have the authority to bind the Settlement Class Member.

\*Executed on \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
Date (Month Day, Year)                              City                              Province

---

\* Printed Name

---

\* Signature